KONINKRIJK BELGIË

78.594/2

ROYAUME DE BELGIQUE

FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE, K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN

FEDERALE OVERHEIDSDIENST JUSTITIE

SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL ÉCONOMIE, P.M.E., CLASSES MOYENNES ET ÉNERGIE

SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL JUSTICE

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

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

FILIP, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze groet.

Op de voordracht van de Vice-eersteminister en Minister van Werk, Economie en Landbouw, de Vice-eersteminister en minister van Financiën en Pensioenen, belast met de Nationale Loterij en de Federale Culturele Instellingen, de Minister van Consumentenbescherming, Sociale Fraudebestrijding, Personen met een handicap en Gelijke Kansen en de Minister van Justitie,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

PHILIPPE, Roi des Belges,

À tous, présents et à venir, Salut.

Sur la proposition du Vice-premier ministre et Ministre de l'Emploi, de l'Economie et de l'Agriculture, du Vice-premier ministre et ministre des Finances et des Pensions, chargé de la Loterie nationale et des Institutions culturelles fédérales, du Ministre de la Protection des consommateurs, de la Lutte contre la Fraude sociale, des Personnes handicapées et de l'Egalité des chances et de la Ministre de la Justice,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS :

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

Chapitre I^{er} – Dispositions générales

Article 1er. Les dispositions de la présente loi règlent une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2. § 1er. 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

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.

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.

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

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

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

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) 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

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;

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) nº 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'Etat 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 1er, 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) 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

d) au bon exercice de la mission visée à l’article 11, alinéa 1er,

la Banque, ses organes, les membres de ses organes et les membres de son personnel ne peuvent solliciter ou accepter des instructions de l’Etat fédéral ou des entités fédérés, 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, § 1er 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

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.".

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 526*ter* 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 526*ter* 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 toezichtsopdrachten bedoeld in artikel 12*bis* 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 12*bis* en 12*ter*".

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

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. 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 526*ter* du Code des sociétés » sont remplacés par les mots « au sens de l'article 7:87, § 1er 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 526*ter* du Code des sociétés" sont à chaque fois remplacés par les mots "au sens de l'article 7:87, § 1er 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 12*bis* 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 12*bis* et 12*ter*".

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

benoemingsbesluit motiveert waarom aan de criteria in punt 2/1 is voldaan. Het advies van de Regentenraad wordt meegedeeld aan de Kamer van volksvertegenwoordigers.";

critères visés au 2/1. L'avis du Conseil de régence est communiqué à la Chambre des représentants. » ;

2° de bepaling onder 2 wordt vervangen als volgt:

2° le 2 est remplacé par ce qui suit :

"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.";

« 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° er wordt een bepaling onder 2/1 ingevoegd, luidende:

3° il est inséré un point 2/1 rédigé comme suit :

"2/1. De gouverneur en de andere leden van het Directiecomité worden benoemd op basis van adequate, objectieve en transparante bekwaamheids- en deskundigheidscriteria, 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 en goedgekeurd door de Koning. Ze worden gepubliceerd op de website van de Bank.

« 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 et font l'objet d'une approbation par le Roi. Ils sont publiés sur le site internet de la Banque.

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

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

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

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 1er, les modifications suivantes sont apportées :

a) à l’alinéa 1er, 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 1er 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 1er ou accepter de leur part tout type de contrat

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;

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.

- 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 1er, 1° de l'arrêté royal du 18 avril 2017 relatif à la passation des marchés publics dans les secteurs classiques ;

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.

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.

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.";

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° paragraaf 3 wordt vervangen als volgt:

3° le paragraphe 3 est remplacé par la disposition suivante :

"§ 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

« § 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

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.

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.

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.";

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° het artikel wordt aangevuld met de paragrafen 4 en 5, luidende:

4° l'article est complété par les paragraphes 4 et 5 rédigés comme suit :

"§ 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:

« § 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° 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;

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° 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;

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° 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.

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.

Wanneer het personeelslid ontslag neemt of ontslag krijgt of in geval van beëindiging van de

Dans les cas de démission, de licenciement ou de rupture du contrat de travail de commun accord,

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.

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 1er avant la fin du délai de viduité visé à l'aliéna 1er, 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.

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.

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 1er, 1° sont considérés comme des membres du personnel visés audit alinéa 1er, 1° vis-à-vis de ces établissements ou entités.

§ 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:

§ 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° 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;

1° des instruments gérés par des tiers, à condition que les propriétaires de ces instruments ne puissent intervenir dans la gestion du portefeuille ;

2° beleggingen in instellingen voor collectieve belegging,

2° des investissements dans des organismes de placement collectif,

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.

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 21*ter*, § 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.

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 21*ter*, § 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 indiciels cotés, susceptibles de donner lieu à un conflit d'intérêts ou de créer une apparence de conflit d'intérêts.

Wanneer een lid van het Directiecomité, een in artikel 21*ter*, § 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.

Lorsqu'un membre du Comité de direction, un membre du Collège de résolution visé à l'article 21*ter*, § 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.

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.

En ce qui concerne les instruments financiers visés à l'alinéa 1er détenus au moment de l'entrée en fonction ou à tout moment par la suite, par exception à l'alinéa 1er, ils peuvent faire l'objet d'une cession moyennant l'autorisation de la Banque.

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.

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.

De in paragraaf 3 bedoelde deontologische code legt de modaliteiten vast voor de toepassing van de bepalingen van deze paragraaf.".

Le code de déontologie visé au paragraphe 3 fixe les modalités d'application des dispositions du présent paragraphe. ».

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. 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. 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, 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. 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 1er, 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 1er 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. 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

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. ».

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” 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;”;

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 1er, 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 marches, susceptible de menacer la liquidité du marché et la stabilité du système financier dans l’un des Etats membres dans lequel des entités d’un groupe comprenant des établissements de crédit ou des entreprises d’investissement ont été agréées ou dans lequel sont établies des succursales d’importance significative au sens de l’article 3, 65° de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, 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 1er, 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° au paragraphe 1er, 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'Etats 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° 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”;

4° au paragraphe 1er, 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° paragraaf 1 wordt aangevuld met de bepalingen onder 29° en 30°, luidende:

5° le paragraphe 1er est complété par des 29° et 30°, rédigés comme suit :

“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;

« 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° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de Belgische belastingautoriteiten.”;

30° dans les limites du droit de l'Union européenne, aux autorités fiscales belges. » ;

6° in paragraaf 2 wordt de bepaling onder 1° aangevuld met de volgende zin:

6° dans le paragraphe 2, le 1° est complété par la phrase suivante :

“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.”;

« Dans tous les cas, lorsqu'elle communique des informations confidentielles en application du paragraphe 1er, la Banque peut déterminer les modalités de traitement de ces informations et préciser que ces informations ne peuvent être divulguée sans son consentement exprès ou seulement aux fins pour lesquelles elle a donné son accord. » ;

7° in paragraaf 2 worden in de bepaling onder 3°, a), de woorden “en 11°” vervangen door de woorden “, 11° en 30°”.

7° au paragraphe 2, 3°, a) les mots « et 11° » sont remplacés par les mots « , 11° et 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:

Art. 16. L’article 36/16, § 1er de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2020, est complété par un alinéa, rédigé comme suit :

“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.”.

« De même, aux fins de la directive 2019/2034, la Banque coopère, dans le cadre de ses compétences visées à l'article 36/2, § 1er, 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. In dezelfde wet wordt een Hoofdstuk IV/5 ingevoegd, luidende "Verwerking en bescherming van persoonsgegevens".

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. 18. Dans le Chapitre IV/5, inséré par l'article [17], il est inséré une Section 1re intitulé « Traitement des données à caractère personnel dans la cadre de la supervision financière et résolution ».

Art. 19. In Afdeling 1, ingevoegd bij artikel [18], wordt een artikel 36/51 ingevoegd, luidende:

Art. 19. Dans la Section 1re, insérée par l'article [18], il est inséré un article 36/51 rédigé comme suit :

"Art. 36/51. De Bank verwerkt persoonsgegevens als verwerkingsverantwoordelijke die opdrachten van openbare dienst uitvoert, in voorkomend geval in haar hoedanigheid van administratieve autoriteit:

« 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° 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;

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° 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;

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° 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;

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° 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.

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° 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.

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.

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 gegeven 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 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

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 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

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.

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.

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.".

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. In Afdeling 1, ingevoegd bij artikel [18], wordt een artikel 36/52 ingevoegd, luidende:

Art. 20. Dans la Section 1re, insérée par l'article [18], il est inséré un article 36/52 rédigé comme suit :

"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:

« 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° 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

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

of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;

pas été obtenues auprès de la personne concernée;

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;

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° 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;

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° 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;

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° 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.

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.

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.

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. 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.".

§ 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. ».

Art. 21. In Afdeling 1, ingevoegd bij artikel [18], wordt een artikel 36/53 ingevoegd, luidende:

Art. 21. Dans la Section 1re, insérée par l'article [18], il est inséré un article 36/53 rédigé comme suit :

“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.

§ 2. Voor de doeleinden van paragraaf 1, alsook wanneer de Bank voor de uitoefening van de toezichtsopdrachten 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. 36/53. § 1er. 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 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.

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 1er, 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. In Hoofdstuk IV/5, ingevoegd bij artikel [17], wordt een Afdeling 2 ingevoegd, luidende “Verwerking van persoonsgegevens in

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

uitvoering van de wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen".

en vertu de la loi du 11 décembre 1998 relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité ».

Art. 23. In Afdeling 2, ingevoegd bij artikel [22], wordt een artikel 36/54 ingevoegd, luidende:

Art. 23. Dans la Section 2, insérée par l'article [22], il est inséré un article 36/54 rédigé comme suit :

"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 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. 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 cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 de ce règlement. ».

Art. 24. In Hoofdstuk IV/5, ingevoegd bij artikel [17], wordt een Afdeling 3 ingevoegd, luidende "Verwerking van biometrische gegevens".

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. In Afdeling 3, ingevoegd bij artikel [24], wordt een artikel 36/55 ingevoegd, luidende:

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. 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

« 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

deze beveiligde zones afhankelijk wordt gemaakt van de verificatie van biometrische gegevens voor alle of bepaalde categorieën van bezoekers.

la vérification des données biométriques pour toutes ou certaines catégories de visiteurs.

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.

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. 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.

§ 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.

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.

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.

De Bank is de verantwoordelijke van de verwerking van de biometrische gegevens zoals voorzien in dit artikel.

La Banque est le responsable du traitement des données biométriques tel que prévu dans le présent article.

§ 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.”.

§ 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. In Afdeling 3, ingevoegd bij artikel [24], wordt een artikel 36/56 ingevoegd, luidende:

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. 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.

« Art. 36/56. § 1er. 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.

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 België. De erkenning geldt enkel

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 Belgique. La reconnaissance ne s'applique que pour le

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 authentiseren 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

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, § 1er, 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

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.

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.”.

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.

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. ».

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 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, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024.”.

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

Art. 27. Dans l’article 2, alinéa 1er 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. 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 infrastructuren 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 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. 29. In artikel 25 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van [MiCA], worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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. § 1er. 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) 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° 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.".

Art. 30. 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

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 1er 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 1er 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 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

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. 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

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. 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 1er et 2, à l’article 4, paragraphes 1er, 3, 4 et 5, à l’article 5, paragraphe 1er, et à l’article 10, paragraphe 1er 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 1er 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*. § 1er. 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 1er, paragraphe 1er, 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

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).

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. 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).

§ 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).

§ 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. In de in de paragrafen 2, 3 en 4 bedoelde gevallen gaat de informatie vergezeld van de volgende metadata:

§ 5. Dans les cas visés aux paragraphes 2, 3 et 4, les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes :

i) alle namen van de beleggingsonderneming waarop de informatie betrekking heeft;

i) tous les noms de l'entreprise d'investissement auquel les informations se rapportent ;

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;

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) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

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.”.

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel. ».

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

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. 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:

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° “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;

« 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° “centraal toegangspunt (ESAP)”: het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

19° point d’accès unique (ESAP) : le point d’accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP ;

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 rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

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.”.

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. In dezelfde wet wordt een artikel 5/1 ingevoegd, luidende:

Art. 35. Dans la même loi, il est inséré un article 5/1, rédigé comme suit :

“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

“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

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.”.

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. ».

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

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

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;

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° “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;

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;

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° “verzamelende instantie”: de in artikel 2, 2) van de ESAP-verordening bedoelde verzamelende instantie.”.

32° organisme de collecte : l’organisme de collecte visé à l’article 2, 2) du règlement ESAP. ».

Art. 37. Artikel 48 van dezelfde wet, waarvan de huidige tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

Art. 37. L’article 48 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1er, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit :

“§ 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).

« § 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).

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.

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.

De informatie gaat vergezeld van de in artikel 51/2 bedoelde metadata.”.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées visées à l’article 51/2. ».

Art. 38. In afdeling VI, hoofdstuk II, titel II van dezelfde wet wordt een artikel 51/1 ingevoegd, luidende:

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. 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:

« Art. 51/1. § 1er. 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) alle namen van de IBP waarop de informatie betrekking heeft;

i) tous les noms de l’IRP auquel les informations se rapportent ;

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 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 paragaaf 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.

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 1er, 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 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 1er et, le cas échéant, aux paragraphes 2 et 3 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 modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de in artikel 51/2 bedoelde 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.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées visées à l'article 51/2. ».

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. 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. 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;

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. 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) 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 VI – Wijzigingen van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen

Chapitre VI – Modifications de la loi du 1er avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition

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:

Art. 43. L'article 3, § 1er de la loi du 1er avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition est complété par des points 33° à 36°, rédigés comme suit :

"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;

« 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° "centraal toegangspunt (ESAP)": het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

34° point d'accès unique (ESAP) : le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP ;

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 rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

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° "machinaal leesbaar formaat": een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024.".

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. In hoofdstuk II van titel I, deel II, van dezelfde wet wordt een artikel 9/1 ingevoegd, luidende:

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. 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).".

« 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). ».

Hoofdstuk VII – Wijzigingen van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn

Chapitre VII – Modifications de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux

2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen	**conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances**
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:	**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° de bepalingen onder 40°/2, 40°/3 en 40°/4 worden ingevoegd, luidende:	1° un 40°/2, un 40°/3 et un 40°/4 sont insérés, rédigés comme suit :
"40°/2 "centraal toegangspunt (ESAP)": het krachtens de ESAP-verordening vastgestelde Europees centraal toegangspunt;	« 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 rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;	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 "machinaal leesbaar formaat": een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024;"	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° het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 70°, luidende:	2° l'article est complété par un 70°, rédigé comme suit :
"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.".	« 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. 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. 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. 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;

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;

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. § 1er. 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) 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) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”.

v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel. ».

Art. 49. In dezelfde wet wordt een artikel 115/1 ingevoegd, luidende:

Art. 49. Dans la même loi, il est inséré un article 115/1, rédigé comme suit :

“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).

« 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).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes :

i) alle namen van de instelling voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;

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;

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) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

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.”.

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel. ».

Art. 50. Artikel 188 van de wet, waarvan de huidige tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

Art. 50. L’article 188 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1er, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit :

“§ 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).

« § 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).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes :

i) alle namen van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;

i) tous les noms de la société de gestion d’organismes de placement collectif à laquelle les informations se rapportent ;

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.".

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. 51. Artikel 224 van dezelfde wet, hersteld bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

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. De beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging maakt de in dit artikel geviseerde informatie over aan de FSMA.

« § 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).

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 modaliteiten.

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:

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes :

i) alle namen van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging 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) 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 la société de gestion d'organismes de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP ;

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;

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) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

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.

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:

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.”.

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) 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. ».

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:

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° “centraal toegangspunt (ESAP)”: het krachtens de ESAP-verordening vastgestelde Europees centraal toegangspunt;

« 63° "point d'accès unique (ESAP)" : le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP ;

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 rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

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° “machinaal leesbaar formaat”: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024;

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° “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.”.

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. In titel I, Deel 7, van dezelfde wet wordt een artikel 303/1 ingevoegd, luidende:

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. 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).

« 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).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes :

i) alle namen van de entiteit waarop de informatie betrekking heeft;

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;

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) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

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.”.

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel. ».

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

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

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:

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° de bepalingen onder 61°/2, 61°/3 en 61°/4 worden ingevoegd, luidende:

1° un 61°/2, un 61°/3 et un 61°/4 sont insérés, rédigés comme suit :

“61°/2 “centraal toegangspunt (ESAP)”: het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

« 61°/2 "point d'accès unique (ESAP)" : le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP ;

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 rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

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 “machinaal leesbaar formaat”: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024;”;

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° het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 113°, luidende:

2° l’article est complété par un 113°, rédigé comme suit :

“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.”.

« 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. 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.".

Art. 56. L'article 19 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1er, 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. 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 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 modaliteiten.

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.

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.”.

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. ».

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

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

Art. 58. À l’article 1er 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 1er, 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

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

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) 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";

(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° paragraaf 3, eerste lid, 2°, wordt aangevuld met een bepaling onder d), luidende:

2° dans le paragraphe 3, alinéa 1er, le 2° est complété avec un d), rédigé comme suit :

"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.";

« 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*bis*, paragraphe 3*bis* de la Directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont elle relève. » ;

3° in paragraaf 3 wordt het tweede lid vervangen als volgt:

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.”;	« 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° in paragraaf 3 wordt een lid ingevoegd tussen het tweede en derde lid, luidende:	4° dans le paragraphe 3, un alinéa est inséré entre les alinéas 2 et 3, rédigé comme suit :
“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.”;	« 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° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:	5° l’article est complété par un paragraphe 4, rédigé comme suit :
“§ 4. Onder “financiële holding” worden de ondernemingen verstaan die aan alle volgende voorwaarden voldoen:	« § 4. Sont définies comme compagnie financière, les entreprises remplissant l’ensemble des conditions suivantes :
a) de onderneming is een financiële instelling;	a) l’entreprise qualifie d’établissement financier ;
b) de onderneming is een gemengde financiële holding;	b) l’entreprise ne qualifie pas de compagnie financière mixte ;
c) de onderneming heeft ten minste één dochteronderneming die een kredietinstelling is;	c) l’entreprise a au moins une filiale qui est un établissement de crédit ;
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:	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) 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.".

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

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. » .

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

duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;";

pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité ; » ;

2° er wordt een bepaling onder 24°/3 ingevoegd, luidende

2° il est inséré un 24°/3 rédigé comme suit :

"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;";

« 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 1er, 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° de bepaling onder 26° wordt vervangen als volgt:

3° le 26° est remplacé par ce qui suit :

"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;";

« 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° er worden bepalingen onder 26°/1, 26°/2, 26°/3, 26°/4, 26°/5 en 26°/6 ingevoegd, luidende:

4° sont insérés les 26°/1, 26°/2, 26°/3, 26°/4, 26°/5 et 26°/6, rédigés comme suit :

"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°/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 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°/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 moederonderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een

26°/3 entreprise mère, une entreprise qui répond aux conditions de la société mère telle que

moedervennootschap 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;

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 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;

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: 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°/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 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;";

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° 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

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 » ;

mogelijk maakt om een invloed van betekenis op beleid van die onderneming uit te oefenen";

6° de bepaling onder 38° wordt opgeheven;

6° le 38° est abrogé ;

7° de bepaling onder 41° wordt vervangen als volgt:

7° le 41° est remplacé par ce qui suit :

"41° financiële instelling: een onderneming die aan beide volgende voorwaarden voldoet:

« 41° établissement financier, une entreprise qui remplit les deux conditions suivantes :

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;

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) de onderneming voldoet aan een of meer van de volgende voorwaarden:

b) l'entreprise remplit une ou plusieurs des conditions suivantes :

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;

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 1er, 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) 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.

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 1er, 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.

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;";

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° er worden bepalingen onder 41°/1 en 41°/2 ingevoegd, luidende:

8° il est inséré un 41°/1 et un 41°/2, rédigés comme suit :

"41°/1 onderneming die nevendiensten verricht: een onderneming waarvan de hoofdactiviteit,

« 41°/1 entreprise de services auxiliaires, une entreprise dont l'activité principale, qu'elle soit

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;";

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

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 1er, alinéa 1er, 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 1er, 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

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;";

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° er worden bepalingen onder 47°/1, 47°/2 en 47°/3 ingevoegd, luidende:

11° sont insérés les points 47°/1, 47°/2 et 47°/3 rédigés comme suit :

"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°/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 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°/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 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;";

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° er wordt een bepaling onder 48°/1 ingevoegd, luidende:

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;";

« 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° de bepaling onder 63° wordt vervangen als volgt:

13° le 63° est remplacé par ce qui suit :

"63° strategische beslissing:

« 63° décision stratégique :

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

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,

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;

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) 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);";

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° in de bepaling onder 83° worden de volgende wijzigingen aangebracht:

14° dans le 83°, les modifications suivantes sont apportées :

a) in de inleidende zin van het eerste lid worden de woorden "met name" ingevoegd tussen de woorden "personen die" en het woord "voldoen";

a) dans la phrase introductive de l'alinéa 1er, le mot « notamment » est inséré entre les mots « qui répondent » et les mots « aux critères » ;

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";

b) dans l'alinéa 1er, 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° het artikel wordt aangevuld met de bepalingen onder 95°, 96°, 97°, 98°, 99° en 100°, luidende:

15° la disposition est complétée par les points 95°, 96°, 97°, 98°, 99° et 100°, rédigés comme suit :

"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;

« 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° modelrisico: een modelrisico in de zin van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 52 ter van Verordening nr. 575/2013;

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° 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;

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;

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° 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");

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° 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.".

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. 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. 60. À l'article 8, alinéa 1er 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, § 1er, » et les mots « et ses liens étroits avec d'autres personnes ».

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:

Art. 61. L'article 10 de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2022, dont le texte actuel formera le paragraphe 1er, est complété par des paragraphes 2 et 3, rédigés comme suit :

"§ 2. Om het criterium van artikel 18, tweede lid, punt e) te beoordelen, raadpleegt de Bank

« § 2. Aux fins de l'évaluation du critère énoncé à l'article 18, alinéa 2, point e), la Banque

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.".

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'Etat 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'Etat membre où est établie la compagnie financière ou compagnie financière mixte. ».

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".

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 « , § 1er » ;

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";

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 1er, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le paragraphe 1er, alinéa 1er, 2° les mots « la valeur totale des actifs consolidés de toutes les entreprises du groupe dont la société de bourse fait partie, qui chacunes 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° 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,

2° il est ajouté un paragraphe 2 rédigé comme suit :

« § 2. Par dérogation au paragraphe 1er, 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 1er, 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

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.”.

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. 65. In artikel 19, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 65. À l’article 19, § 1er de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées :

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”;

1° à l’alinéa 1er, 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° het tweede lid wordt aangevuld met de volgende zinnen:

2° l’alinéa 2 est complété par les phrases suivantes :

“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.”;

« 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° het derde lid wordt aangevuld met de volgende zinnen:

3° l’alinéa 3 est complété par les phrases suivantes :

“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.”;

« 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 1er, alinéa 1er. 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° de paragraaf wordt aangevuld met een lid, luidende:

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.”.

« 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. 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. 66. À l’article 20, § 1er, 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. In artikel 21, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 67. À l’article 21, § 1er de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les modifications suivantes sont apportées :

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 7*bis* 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”;

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 7*bis* 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° de bepaling onder 6° wordt vervangen als volgt:

2° le 6° est remplacé par ce qui suit :

“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;”.

« 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. Artikel 24, § 2, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt aangevuld met twee leden, luidende:

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 :

“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.

« 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.

Wanneer de kredietinstelling deel uitmaakt van een groep in de zin van artikel 3, 85° of van een financieel conglomeraat, telt het wettelijk

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

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.”.

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. Artikel 25, § 2, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt aangevuld met twee leden, luidende:

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 :

“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.

« 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.

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.”.

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. In artikel 26 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt de bepaling onder 3° opgeheven.

Art. 70. Dans l’article 26 de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, le 3° est abrogé.

Art. 71. In artikel 26/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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° de woorden “voornaamste risico’s” worden vervangen door de woorden “daaraan verbonden risico’s”;

1° les mots « principaux risques » sont remplacés par les mots “risques connexes” ;

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).”;

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° het artikel wordt aangevuld met de volgende zin:

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

« 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 1er,

diversiteitsbeleid de diversiteit en het genderevenwicht in deze organen.”.

1°, alinéa 2, la diversité et l’équilibre entre les sexes au sein desdits organes. ».

Art. 72. In Boek II, Titel I, Hoofdstuk II, Afdeling VI, Onderafdeling II van dezelfde wet wordt een artikel 26/2 ingevoegd, luidende:

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. 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.

« 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.

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.”.

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. In artikel 27 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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° in het eerste lid worden de woorden “; een lid mag niet in meer dan drie van de voornoemde comités zetelen” geschrapt;

1° à l’alinéa 1[er], les mots « , un membre ne pouvant pas siéger dans plus de trois des comités précités » sont supprimés ;

2° het tweede en derde lid worden vervangen door drie leden, luidende:

2° les alinéas 2 et 3 sont remplacés par trois alinéas, rédigés comme suit :

“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.

« 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.

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

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

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, 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.".

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 1er 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. 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

Art. 74. À l'article 29 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° au paragraphe 2, l'alinéa 1er 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

voortvloeien uit de effecten van ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren),” ingevoegd tussen het woord “risicobeheersing,” en de woorden “de eigenvermogensbehoeften”.

insérés entre les mots « des risques, » et les mots « des besoins en fonds propres ».

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:

Art. 75. À l’article 31, § 2, alinéa 1er, 1° de la même loi, modifié par la loi 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées :

1° tussen het eerste en tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

1° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1er et 2 :

“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.”;

« 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° in het tweede lid, dat het derde lid wordt, wordt het woord “Verder” vervangen door de woorden “In het bijzonder”.

2° à l’alinéa 2 devenu l’alinéa 3, les mots « En particulier, » sont insérés en début de phrase.

Art. 76. Artikel 35 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

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:

« Art. 35. § 1er. Les établissements de crédit prennent les mesures nécessaires pour disposer en permanence des fonctions de contrôle indépendantes adéquates suivantes :

a) compliance;

a) conformité (compliance) ;

b) risicobeheer;

b) gestion des risques ;

c) interne audit.

c) audit interne.

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.

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. De onafhankelijke controlefuncties zijn onafhankelijk van de operationele functies, beschikken over voldoende gezag, status en middelen en hebben rechtstreeks toegang tot het wettelijk bestuursorgaan.

§ 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.

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.

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.

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.

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. 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.".

§ 3. Dans son évaluation du caractère adéquat des fonctions visées au paragraphe 1er, l'autorité de contrôle tient compte des dispositions de l'article 21, § 2. ».

Art. 77. In artikel 36 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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° paragraaf 1 wordt aangevuld met de volgende zin:

1° le paragraphe 1er est complété par la phrase suivante :

"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.";

« 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° in paragraaf 2 wordt het eerste lid opgeheven.

2° au paragraphe 2, alinéa 1er est abrogé.

Art. 78. Artikel 37 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

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

« § 1er. 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

houdt toezicht op de effectieve tenuitvoerlegging van de risicostrategie.

matière de gestion des risques et contrôle la mise en œuvre effective de la stratégie en matière de risques.

§ 2. De verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie is een lid van het directiecomité waarvan de risicobeheerfunctie de enige functie is waarvoor hij individueel verantwoordelijk is.

§ 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.

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 1er 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. 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.".

§ 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. In Boek II, Titel I, Hoofdstuk II, Afdeling VI, Onderafdeling IV, van dezelfde wet wordt een artikel 37/1 ingevoegd, luidende:

Art. 79. Dans le Livre II, Titre Ier, Chapitre II, Section VI, Sous-section IV de la même loi, il est inséré un article 37/1, rédigé comme suit :

"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:

« 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 1er, 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° voldoet aan de geschiktheidscriteria en aan de vereisten inzake kennis, vaardigheden en ervaring die nodig zijn voor de verschillende betrokken onderwerpen; en

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° voldoende tijd heeft om beide controlefuncties correct te vervullen.”.

2° dispose du temps suffisant pour exécuter correctement les deux fonctions de contrôle. ».

Art. 80. Artikel 38 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

Art. 80. L’article 38 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

“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.

« 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.

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.

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.

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.”.

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. In artikel 39 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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° paragraaf 2 wordt aangevuld met de volgende zin:

1° le paragraphe 2 est complété par la phrase suivante :

“De interne auditfunctie voert met name een onafhankelijke evaluatie uit van de effectieve tenuitvoerlegging van de risicostrategie van de instelling.”;

« 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° paragraaf 3 wordt vervangen als volgt:

2° le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit :

“§ 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.

« § 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.

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

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,

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.

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.

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.";

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° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

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.".

« § 4. La fonction d'audit interne n'est associée à aucune autre ligne d'activité ou fonction de contrôle de l'établissement. ».

Art. 82. In artikel 47 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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° in het eerste lid wordt het woord "twee" vervangen door het woord "tien";

1° dans l'alinéa 1er, le mot « deux » est remplacé par le mot « dix » ;

2° in het zesde lid wordt de eerste zin vervangen als volgt:

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.".

« 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'Etat 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. Artikel 49 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt aangevuld met een lid, luidende:

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 :

"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

« 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

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.”.

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. 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. 84. Dans l’article 54, alinéa 1er 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, § 1er » sont insérés entre les mots « saine et prudente » et les mots « , et sans préjudice ».

Art. 85. In artikel 57, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt het tweede lid vervangen als volgt:

Art. 85. Dans l’article 57, § 1er de la même loi, modifié par la loi 20 juillet 2022, l’alinéa 2 est remplacé par ce qui suit :

“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 conjunctuurcyclus 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.”.

« 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 1er, point 145) du Règlement n° 575/2013 cette révision aura lieu tous les deux ans. ».

Art. 86. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk III, Afdeling II, Onderafdeling I, van dezelfde wet wordt een artikel 57/1 ingevoegd, luidende:

Art. 86. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre III, Section II, Sous-section Ire, de la même loi, un article 57/1 est inséré, rédigé comme suit :

“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

« Art. 57/1. § 1er. 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

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.

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.

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.

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.

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.

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 1er 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. 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.

§ 2. Lorsque l'établissement de crédit est de petite taille et non complexe au sens de l'article 4, paragraphe 1er, point 145) du Règlement n° 575/2013, l'organe légale d'administration met en œuvre les exigences visées au paragraphe 1er 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. 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.".

§ 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. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk III, Afdeling II, van dezelfde wet wordt het opschrift van Onderafdeling III vervangen als volgt: "Onderafdeling III. – Interne

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,

geschiktheidsbeoordeling, opleidingen, benoemingen, ontslagen en uitoefening van externe functies".

formations, nominations, démissions et exercice de fonctions extérieures ».

Art. 88. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk III, Afdeling II, Onderafdeling III, van dezelfde wet wordt een artikel 59/2 ingevoegd, luidende:

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. 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.

« Art. 59/2. § 1er. 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.

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 (hierna "interne geschiktheidsbeoordeling" genoemd).

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 (ci-après dénommée "évaluation interne de l'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.

§ 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 1er.

§ 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:

§ 3. Si en application du paragraphe 1er, 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° zorgt zij ervoor dat de betrokken kandidaat niet in de beoogde functie treedt;

1° veille à ce que le candidat concerné n'occupe pas la fonction envisagée ;

2° verwijdert of ontslaat zij de betrokken persoon zo spoedig mogelijk; of

2° révoque ou licencie la personne concernée, dans les meilleurs délais ; ou

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.".

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. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk III, Afdeling II, Onderafdeling III, van dezelfde wet wordt een artikel 59/3 ingevoegd, luidende:

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. 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. 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. In artikel 60 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° au paragraphe 1er, les modifications suivantes sont apportées :

a) in het eerste lid:

a) à l’alinéa 1er :

- 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”;

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”;

- l’alinéa est complété par les mots « et le directeur financier » ;

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”;

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) het tweede lid wordt aangevuld met het volgende streepje:

c) l’alinéa 2 est complété par ce qui suit :

“- de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, voldoen aan de vereisten van artikel 62";

« - les exigences prévues par l’article 62 sont respectées dans le chef des personnes dont la nomination est proposée. »;

2° in paragraaf 2 wordt het eerste lid vervangen als volgt:

2° au paragraphe 2, l’alinéas 1er est remplacé par ce qui suit :

“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 verwachtte termijn voor zijn

« La nomination des personnes visées au paragraphe 1er 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

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.";

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° in paragraaf 4 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

3° au paragraphe 4, les modifications suivantes sont apportées :

a) het eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin: "In dit geval voert de kredietinstelling een herbeoordeling uit overeenkomstig artikel 59/2, § 2.";

a) l'alinéa 1er 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) in het tweede lid wordt het woord "kan" vervangen door het woord "herbeoordeelt" en wordt het woord "herbeoordelen" geschrapt;

b) à l'alinéa 2, les mots « peut effectuer » sont remplacés par le mot « effectue » ;

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.".

c) l'alinéa 2 est complété par la phrase suivante : « Pour les besoins du contrôle du respect en permanence de l'article 19, § 1er, alinéa 2, l'autorité de contrôle fait usage des informations visées à l'article 19, § 1er, alinéas 3 et 4. ».

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. 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. In artikel 62 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° au paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées :

a) de woorden ", of een vereniging" worden vervangen door de woorden ", of een vereniging of stichting";

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

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

omstandigheden en van de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van de kredietinstelling.";

situation particulière ainsi que de la nature, de l'échelle et de la complexité des activités de l'établissement de crédit. » ;

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:";

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 Etat 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";

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° in paragraaf 7 wordt de tweede zin opgeheven;

4° dans le paragraphe 7, la deuxième phrase est abrogée ;

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".

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. In artikel 67, derde lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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° in de bepaling onder 1° worden de woorden "de hoge leiding" vervangen door de woorden "alle andere personen die deelnemen aan de effectieve leiding";

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° in de bepaling onder 2° wordt het woord "onafhankelijke" ingevoegd tussen de woorden "verantwoordelijkheid over de" en het woord "controlefuncties";

2° dans le 2° le mot « indépendantes » sont insérés entre les mots « fonctions de contrôle » et les mots « ou les unités » ;

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".

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. 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:

Art. 94. Dans l'article 75, § 1er de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2020, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1er et 2 :

"Voor de toepassing van het eerste lid kan de toezichthouder met name:	« Aux fins de l'alinéa 1er, l'autorité de contrôle peut notamment :
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;	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° 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;	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 1er, 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° 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.".	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. 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. 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. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II van dezelfde wet, wordt een Onderafdeling I ingevoegd, getiteld "Verwervingen van deelnemingen van betekenis".	**Art. 96.** Dans le Livre II, Titre II, Chapitre IV, Section II de la même loi, il est inséré une Sous-section Ire, intitulée « Acquisitions de participations importantes ».
Art. 97. In Onderafdeling I, ingevoegd bij artikel [96], wordt een artikel 76/1 ingevoegd, luidende:	**Art. 97.** Dans la Sous-section Ire, insérée par l'article [96], il est inséré un article 76/1, rédigé comme suit :
"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.	« 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.

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.

Aux fins de l'alinéa 1er, 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 1er, 71), a) du Règlement (UE) n° 575/2013 soit sur base individuelle soit sur base consolidée du groupe auquel appartient l'établissement de crédit.

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.".

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 1er. »

Art. 98. In dezelfde Onderafdeling I wordt een artikel 76/2 ingevoegd, luidende:

Art. 98. Dans la même Sous-section Ire, il est inséré un article 76/2, rédigé comme suit :

"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.

« 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.

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.

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.

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.

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

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

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

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, § 1er.

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 1er ou dans la législation prise en vue de la transposition de l'article 22, paragraphe 1er 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

beoordeling uit te voeren overeenkomstig het tweede lid pas wanneer de laatste van de twee beoordelingsperioden 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-verwervers door de toezichthouder op niet-discriminerende wijze behandeld.”.

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, § 1er, 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. 99. In dezelfde Onderafdeling I wordt een artikel 76/3 ingevoegd, luidende:

Art. 99. Dans la même Sous-section Ire, il est inséré un article 76/3, rédigé comme suit :

“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:

« Art. 76/3. § 1er. 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) 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;

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) 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.

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.

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.

Par exception, l’autorité de contrôle peut renoncer à procéder à l’évaluation visée à l’alinéa 1er 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. De toezichthouder kan zich alleen tegen de voorgenomen verwerving verzetten indien daarvoor redelijke gronden zijn op grond van de

§ 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

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.

énoncés au paragraphe 1er, alinéa 1er 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.

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.

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 1er, alinéa 1er et avant la fin de la période d'évaluation.

Indien de toezichthouder zich binnen de beoordelingsperiode niet schriftelijk heeft verzet tegen de voorgenomen verwerving, wordt deze geacht te zijn goedgekeurd.

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.

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.".

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. In dezelfde Onderafdeling I wordt een artikel 76/4 ingevoegd, luidende:

Art. 100. Dans la même Sous-section Ire, 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:

« Art. 76/4. § 1er. L'autorité de contrôle procède à l'évaluation visée à l'article 76/3, § 1er, alinéa 1er 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) 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) 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;

b) l'entreprise mère d'une entreprise ayant une des qualités visées au a) ;

c) een natuurlijke of rechtspersoon die de controle heeft over een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen.

c) une personne physique ou morale contrôlant une entreprise ayant une des qualités visées au a).

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.

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 1er, 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.

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.

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. 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.".

§ 2. Pour procéder à l'évaluation relative au critère énoncé à l'article 76/3, § 1er, alinéa 1er, 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. In dezelfde Onderafdeling I wordt een artikel 76/5 ingevoegd, luidende:

Art. 101. Dans la même Sous-section Ire, il est inséré un article 76/5, rédigé comme suit :

"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.".

« 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 1er le notifie par écrit au préalable à l'autorité de contrôle et lui communique le montant de la participation en question. ».

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 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.

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.

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.”.

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. In dezelfde Onderafdeling II wordt een artikel 76/8 ingevoegd, luidende:

Art. 105. Dans la même Sous-section II, il est inséré un article 76/8, rédigé comme suit :

“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.

« Art. 76/8. § 1er. 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:

Le présent paragraphe s’applique aux situations suivantes :

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;

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° 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;

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° 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.

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. 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.

§ 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.

Deze paragraaf beoogt de volgende situaties:

Le présent paragraphe s’applique aux situations suivantes :

1° de kredietinstelling is betrokken bij een fusie door overneming of een daaraan gelijkgestelde verrichting, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van ontbonden

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

vennootschap, en waarbij de verkrijgende vennootschap, na afloop van de transactie, een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, zou zijn;

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.

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. 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.

§ 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.

Deze paragraaf beoogt de volgende situaties:

Le présent paragraphe s'applique aux situations suivantes :

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;

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 holding ou une compagnie financière holding mixte de droit belge ;

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.

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. De kredietinstelling stelt de toezichthouder schriftelijk in kennis indien zij voornemens is een splitsing uit te voeren.

§ 4. Si l'établissement de crédit prévoit de procéder à une scission, il le notifie par écrit à l'autorité de contrôle.

Deze paragraaf beoogt de volgende situaties:

Le présent paragraphe s'applique aux situations suivantes :

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;

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°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 prévoit de procéder à une opération assimilée à une scission, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société scindée. ».

Art. 106. In dezelfde Onderafdeling II wordt een artikel 76/9 ingevoegd, luidende:

Art. 106. Dans la même Sous-section II, il est inséré un article 76/9, rédigé comme suit :

"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.

« 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.

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.".

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. In dezelfde Onderafdeling II wordt een artikel 76/10 ingevoegd, luidende:

Art. 107. Dans la même Sous-section II, il est inséré un article 76/10, rédigé comme suit :

"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.

« Art. 76/10. § 1er. 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.

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.

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. 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

§ 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

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.".

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 1er, alinéa 1er la date d'expiration de la période d'évaluation. ».

Art. 108. In dezelfde Onderafdeling II wordt een artikel 76/11 ingevoegd, luidende:

Art. 108. 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:

« Art. 76/11. § 1er. 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) de reputatie van de bij de voorgenomen transactie betrokken kredietinstelling;

a) l'honorabilité de l'établissement de crédit participant à l'opération envisagée ;

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;

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) 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;

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) 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.

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) 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.

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.

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.

À titre exceptionnel, l'évaluation prévue au paragraphe 1er 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.

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.

En outre, l'autorité de contrôle peut, par exception, renoncer à procéder à l'évaluation visée à l'alinéa 1er 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.

§ 2. L'opération envisagée ne peut être réalisée avant l'autorisation de l'autorité de contrôle.

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.

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. 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.

§ 3. L'autorité de contrôle ne peut refuser son autorisation que s'il n'est pas satisfait aux critères énoncés au paragraphe 1er, alinéa 1er ou lorsque les informations communiquées par l'établissement de crédit sont incomplètes malgré une demande formulée en application de l'article 76/10, § 1er, alinéa 2. L'autorité de contrôle ne peut examiner l'opération envisagée sous l'angle des besoins économiques du marché.

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

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 1er, alinéa 1er. 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

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;

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

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 1er, alinéa 1er, 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. § 1er. L'autorité de contrôle procède à l'évaluation visée à l'article 76/11, § 1er, alinéa 1er 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 1er, la décision de l'autorité de contrôle mentionne les

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

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, § 1er, alinéa 1er, 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

Onderafdeling III ingevoegd, getiteld "Materiële overdrachten van activa en passiva".

Sous-section III, intitulée « Transferts significatifs d'actifs ou de passifs ».

Art. 113. In Onderafdeling III, ingevoegd bij artikel [112], wordt een artikel 76/15 ingevoegd, luidende:

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.

« Art. 76/15. § 1er. 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.

De toezichthouder zendt de kredietinstelling snel en in elk geval binnen 10 werkdagen na ontvangst van de kennisgeving een schriftelijke ontvangstbevestiging.

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. 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.

§ 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:

§ 3. Pour le calcul des pourcentages visés au paragraphe 2, il n'est pas tenu compte :

1° overdrachten van niet-renderende activa;

1° des transferts d'actifs non performants ;

2° overdrachten van activa om te worden opgenomen in het in artikel 1, 1° /2 van Bijlage III bij deze wet bedoelde bijzonder vermogen;

2° des transferts d'actifs à affecter au patrimoine spécial visé à l'article 1er, 1°/2, de l'Annexe III de la présente loi ;

3° overdrachten van te securitiseren activa;

3° des transferts d'actifs destinés à être titrisés ;

4° overdrachten van activa of passiva in het kader van het gebruik van afwikkelingsinstrumenten, -bevoegdheden en -mechanismen als bedoeld in Boek II, Titel VIII.".

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. In dezelfde Onderafdeling III wordt een artikel 76/16 ingevoegd, luidende:

Art. 114. Dans la même Sous-section III, il est inséré un article 76/16, rédigé comme suit :

"Art. 76/16. Indien de bij artikel 76/15 voorgeschreven voorafgaande kennisgeving

« Art. 76/16. En cas d'abstention de procéder à la notification préalable prescrite par

niet wordt verricht, treft de toezichthouder zo spoedig mogelijk passende maatregelen, met name deze bedoeld in de artikelen 234 tot en met 236.”.

l’article 76/15, l’autorité de contrôle prend sans délai les mesures appropriées, notamment celles visées aux articles 234 à 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. 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. In artikel 77, eerste lid van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 116. À l’article 77, alinéa 1er de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées :

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 autoriteit die de beslissing moet beoordelen, is de voorafgaande toestemming van de toezichthouder vereist voor de volgende beslissingen:”;

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’article27 *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° de bepaling onder 3° wordt opgeheven;

2° le 3° est abrogé ;

3° in de bepaling onder 4° wordt in de Franse tekst het woord “financières” vervangen door de woorden “actives dans le secteur financier,”.

3° dans le 4°, dans le texte français, le mot « financières » est remplacé par les mots « 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. 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. In artikel 78 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de woorden “artikel 77” telkens

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

vervangen door de woorden “de Onderafdelingen II en IV van deze Afdeling”.

remplacés par les mots « aux Sous-sections II et IV de la présente Section ».

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. 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. In artikel 88/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 oktober 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

1° l’alinéa 2 est remplacé par ce qui suit :

“De bepalingen van artikel 86, derde lid, eerste zin, en vierde en vijfde lid, zijn van toepassing.”;

« Les dispositions de l’article 86, alinéas 3, première phrase, 4 et 5 sont applicables. » ;

2° in het derde lid wordt de tweede zin vervangen als volgt:

2° dans l’alinéa 3, la deuxième phrase est remplacée par ce qui suit :

“Artikel 87, tweede lid is van toepassing.”.

« L’article 87, alinéa 2 est applicable. ».

Art. 121. Artikel 94, § 2, tweede lid, van dezelfde wet wordt aangevuld met de volgende zin:

Art. 121. 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, middellange en lange termijn.”.

« Il est en particulier explicitement tenu compte des court, moyen et long termes pour la couverture des risques ESG. ».

Art. 122. In artikel 105 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 122. À l’article 105 de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées :

1° in paragraaf 1 worden de woorden “en/of” vervangen door de woorden “of, al naargelang het geval,”;

1° au paragraphe 1er, les mots « et/ou » sont remplacés par les mots « ou, selon le cas, » ;

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”.

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:

Art. 123. L’article 134 de la même loi, est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit :

“§ 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.”.

« § 3. Dans une situation d'urgence au sens de l’article 36/14, § 1er, 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. 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 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. 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. 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. 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. In artikel 136/2, eerste lid, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 21 november 2017, worden de woorden

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

“worden doorgegeven of” ingevoegd tussen de woorden “mogen niet” en de woorden “openbaar worden gemaakt door de kredietinstellingen”.

les mots « ne peuvent être » et les mots « divulgués par les établissements de crédit ».

Art. 127. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk I, van dezelfde wet wordt een artikel 136/3 ingevoegd, luidende:

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.

« 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.

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;

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° alle namen van de kredietinstelling waarop de informatie betrekking heeft;

1° tous les noms de l’établissement de crédit à laquelle les informations se rapportent ;

2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de kredietinstelling, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid vier, punt b) van Verordening 2023/2859;

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° de grootte van de kredietinstelling naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d) van Verordening 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° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c) van Verordening 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° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

5° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de kredietinstellingen een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in het tweede lid, 2°.

Aux fins du présent paragraphe, les établissements de crédit obtiennent un identifiant d’entité juridique tel que visé à l’alinéa 2, 2°.

De toezichthouder verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van de

L’autorité de contrôle communique les informations concernées au point d’accès unique

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. 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

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, §§ 1er, 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 1er, 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. 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

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;

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° de onder 3° bedoelde dochterkredietinstellingen voldoen aan alle volgende voorwaarden:

4° les établissements de crédit filiales visés au 3° remplissent toutes les conditions suivantes:

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;

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) op individuele of gesubconsolideerde basis bedragen hun totale activa niet meer dan 30 miljard euro.".

b) sur base individuelle ou sous-consolidée, le total de leurs actifs n'excède pas 30 milliards d'euros. ».

Art. 129. In artikel 143, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 129. À l'article 143, § 1er de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées :

1° de bepaling onder 10°, opgeheven bij de wet van 11 juli 2021, wordt hersteld als volgt:

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;"

« 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, § 1er ; » ;

2° de paragraaf wordt aangevuld met bepalingen onder 15° en 16°, luidende:

2° le paragraphe est complété par les 15° et 16°, rédigé comme suit :

"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.

« 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

L'exposition de l'établissement de crédit aux risques ESG est également évaluée sur la base

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.

des plans élaborés conformément à l'article 57/1, § 1er. 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, § 1er, 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 1er, § 4/1 et 5, § 4/1 de l'Annexe Ier. ».

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 1er est remplacé par ce qui suit :

« § 1er. 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.

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.

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, point b), dudit règlement.

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:

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° 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;

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° 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;

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° 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.

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, § 1er, 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.

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.”:

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° in paragraaf 2/1, eerste lid, worden de woorden “behalve voor operationeel risico,” en het woord “interne” geschrapt;

2° dans le paragraphe 2/1, alinéa 1er, les mots « en dehors du risque opérationnel, » et le mot « internes » sont supprimés ;

3° in paragraaf 2/1, tweede lid, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

3° au paragraphe 2/1, alinéa 2, les modifications suivantes sont apportées :

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”;

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 1er, deuxième alinéa de l’article précité » ;

b) in de bepaling onder 2° wordt het woord “diversificatie” vervangen door het woord “variabiliteit”;

b) dans le 2°, le mot « diversification » est remplacé par le mot « variabilité » ;

4° paragraaf 4 wordt vervangen als volgt:

4° le paragraphe 4, est remplacé par ce qui suit :

“§ 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.”.

« § 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. Artikel 148 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, wordt aangevuld met een lid, luidende:

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

« 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

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 verwijdert 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

articles 135, 136 et 136/1 pour vérifier le respect du présent alinéa. ».

Art. 133. Dans l’article 149, alinéa 1er de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, les mots « de l'article 143, § 1er, 11° ou 12° » sont remplacés par les mots « de l'article 143, § 1er, 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 1er, les mots « conformément à l'article 150/1, § 1er » sont remplacés par les mots « conformément à l'article 150/1 » ;

2° à l’alinéa 2, les mots « conformément à l'article 150/1, § 1er » sont remplacés par les mots « conformément à l'article 150/1, §§ 1er 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 1er 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 1er 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 1er 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

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.

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.".

Aux fins de l'article 150, § 1er, 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. Artikel 150/5, § 5, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt aangevuld met een lid, luidende:

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 :

"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.".

« 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. In artikel 160 van dezelfde wet wordt paragraaf 2 vervangen als volgt:

Art. 137. Dans l'article 160 de la même loi, le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit :

"§ 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.".

« § 2. Si l'autorité de contrôle vient à avoir connaissance d'une situation d'urgence au sens de l'article 36/14, § 1er, 1°, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998, elle alerte sans délai les autorités visées à l'article 36/14, § 1er, 1°, alinéas 2 et 3 de la même loi. ».

Art. 138. In artikel 164 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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° in paragraaf 1, 3°, a), worden de woorden ", een financiële instelling, een onderneming die nevendiensten verricht" vervangen door de woorden "of een financiële instelling";

1° au paragraphe 1er, 3°, a) les mots « , un établissement financier, une entreprise de services auxiliaires » sont remplacés par les mots « ou un établissement financier » ;

2° in paragraaf 1 wordt de bepaling onder 4° opgeheven;

2° au paragraphe 1er, 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".

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° 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 conglomeraatstoezicht op gereglementeerde ondernemingen in een financieel conglomeraat, en de vergelijkbare nationale regelgevingen en toezichtspraktijken in andere lidstaten;".

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 Etats ; ».

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. 139. Dans l'article 169, alinéa 1er 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. 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

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

verleend en op haar toezicht houdt, zodat deze laatste het toezicht op de dochterkredietinstelling op zich neemt.

assume la supervision d'établissement de crédit filiale.

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 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.

De toezichthouder brengt de EBA op de hoogte van het bestaan en de inhoud van de in het eerste en tweede lid bedoelde overeenkomsten.".

L'autorité de contrôle informe l'ABE de l'existence et de la teneur des accords visés aux alinéas 1er et 2. ».

Art. 141. In artikel 178, § 4, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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° de bepaling onder 5° wordt opgeheven;

1° le 5° est abrogé ;

2° de paragraaf wordt aangevuld met een lid, luidende:

2° le paragraphe est complété par un alinéa rédigé comme suit :

"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.".

« En outre, les autorités compétentes de l'Etat 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. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV, Afdeling II, Onderafdeling II, van dezelfde wet wordt een artikel 178/1 ingevoegd, luidende:

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. 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.".

« Art. 178/1. Lorsque survient une situation d'urgence au sens de l'article 36/14, § 1er, 1°, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998 dans l'un des Etats 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, § 1er, 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. 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. 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. 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. 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. In A., ingevoegd bij artikel [144], wordt een artikel 182/1 ingevoegd, luidende:

Art. 145. Au point A., inséré par l'article [144], il est inséré un article 182/1, rédigé comme suit :

"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.

« Art. 182/1. § 1er. 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, § 1er, alinéa 1er.

§ 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

§ 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

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.

parvenir à la décision conjointe dûment documentée et motivée visée au paragraphe 1er dans un délai de deux mois à dater de la réception de l'évaluation préparée par l'autorité de contrôle sur base consolidée.

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.

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.".

Les autorités concernées arrêtent une décision conjointe conformément à la décision de l'ABE. ».

Art. 146. In dezelfde A. wordt een artikel 182/2 ingevoegd, luidende:

Art. 146. Dans le même point A., il est inséré un article 182/2, rédigé comme suit :

"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. 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, § 1er, à l'autorité de contrôle sur base consolidée. ».

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. 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. In B., ingevoegd bij artikel [147], wordt een artikel 182/3 ingevoegd, luidende:

Art. 148. Au point B., inséré par l'article [147], il est inséré un article 182/3, rédigé comme suit :

"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

« Art. 182/3. § 1er. 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

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.

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, § 1er, alinéa 1er.

Bij de uitoefening van zijn toezichtsopdracht, zendt de toezichthouder zijn beoordeling van de voorgenomen verwerving en de voorgenomen beslissing naar de bevoegde autoriteit van de lidstaat waaronder de kredietinstelling ressorteert.

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.

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.

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.

De gezamenlijke beslissing wordt door de toezichthouder ter kennis gebracht van de kredietinstelling.

La décision conjointe est notifiée à l'établissement de crédit par l'autorité de contrôle.

§ 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.

§ 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.

De betrokken autoriteiten nemen een gezamenlijke beslissing in overeenstemming met de beslissing van de EBA.".

Les autorités concernées arrêtent une décision conjointe conformément à la décision de l'ABE. ».

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. 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. 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*quinquies* 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

Art. 150. Au point C., inséré par l'article [149], il est inséré un article 182/4, rédigé comme suit :

« Art. 182/4. § 1er. 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 *quinquies* 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, § 1er, alinéa 1er, 2° de la même loi est complété par les mots « et faisant application des normes techniques d'exécution

krachtens artikel 21 bis, lid 2, onder b) en c), van Richtlijn 2002/87/EG".

adoptées en vertu de l'article 21*bis*, paragraphe 2, points b) et c) de la Directive 2002/87/CE ».

Art. 152. In artikel 209 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, wordt het woord "ondernemingen" vervangen door de woorden "Belgische moederkredietinstellingen en aangewezen kredietinstellingen naar Belgisch recht".

Art. 152. À l'article 209 de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, 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. 153. Artikel 212 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, wordt vervangen als volgt:

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. 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.

« Art. 212. § 1er. Par dérogation au principe énoncé à l'article 204, alinéa 1er, 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, § 1er, alinéa 1er , 71 , 77 , 78, 234 et 236, § 1er, 1° à 5°/1 et §§ 2, 3, 7 et 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.

§ 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 1er, l'article 24 ou 25, selon la forme de la société, § 1er, 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, § 1er, 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.

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.

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, § 1er.

§ 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

§ 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

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 27*ter*, 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 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 *quinquies* 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 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 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 1er 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 *quinquies* 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

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:

formera le paragraphe 1er, les modifications suivantes sont apportées :

1° au paragraphe 1er, l'alinéa 2 est complété par les mots : « ou lorsqu'elles sont désignées conformément à l'article 212, § 1er, 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 1er, 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, § 1er 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 1er est complété avec la phrase suivante : « Un refus peut être assorti, si nécessaire, d'une des mesures visées à l'article 212/7, § 1er. » ;

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.”.	« La décision visée à l’alinéa 1er 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. 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. 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. 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:	« 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) 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;	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;	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) 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) 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. In artikel 212/8, § 1, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:	**Art. 158.** À l’article 212/8, § 1er de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées :
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”;	1° les mots « et 212/7. À ces fins, les références à l'autorité de contrôle dans les articles 212/3, 212/4, alinéa 1er » 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 1er, 212/4/1 » ;

2° de paragraaf wordt aangevuld met de volgende zin: “De gezamenlijke beslissingen zijn rechtstreeks toepasselijk in België.”.

2° le paragraphe est complété par la phrase suivante : « Les décisions communes sont directement applicables en Belgique. ».

Art. 159. In artikel 212/9 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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° in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden “, 4*bis*” ingevoegd tussen de woorden “leden 3, 4” en de woorden “, 6 en 7 van Richtlijn 2013/36/EU”;

1° au paragraphe 1er, alinéa 1er , les mots « , 4*bis* » sont insérés entre les mots « paragraphes 3, 4 » et les mots « , 6 et 7 de la Directive 2013/36/UE » ;

2° in paragraaf 1 wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zin: “De gezamenlijke beslissingen zijn rechtstreeks toepasselijk in België.”;

2° le paragraphe 1er, alinéa 1er 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.”;

3° au paragraphe 1er, 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, § 1er. » ;

4° in paragraaf 1 wordt het vierde lid vervangen als volgt:

4° au paragraphe 1er, l’alinéa 4 est remplacé par ce qui suit :

“De gezamenlijke beslissing wordt gedocumenteerd en gemotiveerd en wordt door de toezichthouder meegedeeld aan de financiële holding of gemengde financiële holding.”;

« 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° in paragraaf 2 wordt het derde lid aangevuld met de woorden “of nadat een gezamenlijke beslissing is genomen”.

5° au paragraphe 2, l’alinéa 3 est complété avec les mots « ou après l'adoption d’une décision commune ».

Art. 160. Artikel 218 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt vervangen als volgt:

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. 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.

« Art. 218. § 1er. 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. 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

§ 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

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.”.

mixtes concernées par la surveillance complémentaire du conglomérat exercée par elle.

Elle communique ces listes aux autorités compétentes concernées des autres Etats 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. In artikel 222 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 maart 2018, wordt het derde lid opgeheven.

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. Artikel 223 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 15 april 2018, wordt vervangen als volgt:

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. 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.

« 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.

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.

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.

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. 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 7*bis* van Verordening nr. 648/2012, in het bijzonder als er sprake is van een buitensporig

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 1er 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 1er 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 7*bis* du Règlement n° 648/2012, en particulier en cas de risque de

concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan die tegenpartij";

concentration excessif découlant d'expositions vis-à-vis de cette contrepartie ».

5° in paragraaf 2 worden de bepalingen onder 11°/1, 11°/2 en 11°/3 ingevoegd, luidende:

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°/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, §1er ;

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°/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 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.

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.

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;".

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. In artikel 236 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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° 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° au paragraphe 1er, 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° 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”;

1° au paragraphe 1er, 2°, alinéa 1er 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° in paragraaf 8, eerste lid worden de woorden “tweede lid,” vervangen door de woorden “eerste lid”.

2° au paragraphe 8, alinéa 1er, les mots « alinéa 2, » remplacés par les mots « alinéa 1er ».

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”.

Art. 165. Dans l’article 236/1, § 2 de la même loi, inséré par la loi du 20 juillet 2022, l’alinéa 1er est complété par les mots « et que les exigences prévues par l’article 19, § 1er, 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. 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. 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. 236/2. Sans préjudice de l’article 236, § 1er, 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, § 1er, alinéa 1er, 1° est remplie et que l’autorité de résolution lui a confirmé que la condition prévue à l'article 244, § 1er, alinéa 1er, 2° est remplie sans que la condition prévue à l'article 244, § 1er, alinéa 1er, 3° ne soit remplie. ».

Art. 167. In hetzelfde Hoofdstuk III wordt een artikel 236/3 ingevoegd, luidende:

Art. 167. Dans le même Chapitre, il est inséré un article 236/3 rédigé comme suit :

“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

« 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

geval, de criteria bedoeld in artikel 347, § 4, a) tot en met i).”.

a lieu, des critères visées à l’article 347, § 4, a) à i). ».

Art. 168. Artikel 238 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

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. 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.”.

« § 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. In artikel 239, § 2, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt een bepaling onder 2°/1 ingevoegd, luidende:

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 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;”.

« 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. In Boek II, Titel VIII, Hoofdstuk VIII, van dezelfde wet wordt een artikel 295/2 ingevoegd, luidende:

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. 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.

« Art. 295/2. § 1er. 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.

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.

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, § 1er, alinéa 2.

Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de kredietinstellingen een

Aux fins du présent paragraphe, les établissements de crédit obtiennent un

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:

identifiant d'entité juridique tel que visé à l'article 136/3, § 1er, 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 1er.

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, § 1er, 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 1er, 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 Ier de la même loi, il est inséré une Section Ire 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. Voor de toepassing van deze Titel, evenals van de uitvoeringsbesluiten en-reglementen ervan, wordt verstaan onder:	« 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° bijkantoor uit een derde land: een bijkantoor dat in België is gevestigd door een hoofdonderneming;	1° succursale de pays tiers : succursale établie en Belgique par une entreprise de rattachement ;
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.	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, § 1er. La Banque peut préciser, au cas par cas, pour quelles dispositions du présent Titre les entreprises mères intermédiaires ou faîtières de cette entreprise doivent également être considérées comme l’entreprise de rattachement au sens de la présente disposition.
3° klasse 1-bijkantoor: een bijkantoor uit een derde land als bedoeld in artikel 334/3, §1;	3° succursale de catégorie 1 : succursale de pays tiers telle que visée à l’article 334/3, § 1er ;
4° klasse 2-bijkantoor: een bijkantoor uit een derde land als bedoeld in artikel 334/3, § 2.”.	4° succursale de catégorie 2 : succursale de pays tiers telle que visée à l’article 334/3, § 2. ».
Art. 174. Artikel 334 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt vervangen als volgt:	**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. 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:	« Art. 334. § 1er. 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) 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;	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) de in punt 1 van artikel 4 bedoelde activiteit.	b) l’activité visée à l'article 4, point 1.
§ 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. Le paragraphe 1er ne s'applique pas à l’entreprise relevant du droit d'un pays tiers qui, en Belgique :
1° een in paragraaf 1 bedoelde activiteit verricht voor een cliënt of tegenpartij die in België is gevestigd of gesitueerd en die:	1° exerce exclusivement une activité visée au paragraphe 1er 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	a) s’adresse, sur sa seule initiative, à l’entreprise pour l’exercice de cette activité, qu’il s'agisse

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;

d'un client professionnel ou non, ou d'une contrepartie éligible au sens de l'article 2, alinéa 1er, 28°, 29° et 30° de la loi du 2 août 2002 ;

b) een kredietinstelling is; of

b) est un établissement de crédit ; ou

c) deel uitmaakt van dezelfde groep als die onderneming;

c) fait partie du même groupe que cette entreprise ;

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.

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 1er 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. 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.

§ 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.

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.

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. 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.".

§ 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. 175. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling I van dezelfde wet wordt een artikel 334/1 ingevoegd, luidende:

Art. 175. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre Ier, Section Ier de la même loi, il est inséré un article 334/1 rédigé comme suit :

“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 hoofdonderneming en transacties op basis van het passief aanbieden van diensten zoals gespecificeerd in artikel 334, § 2, 1°, a).”.

« 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. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling I van dezelfde wet wordt een artikel 334/2 ingevoegd, luidende:

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. 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. 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. 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. 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. In Afdeling II, ingevoegd bij artikel [177], wordt een artikel 334/3 ingevoegd, luidende:

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. Een bijkantoor uit een derde land behoort tot klasse 1 indien aan een van de volgende voorwaarden is voldaan:

« Art. 334/3. § 1^er^. Une succursale de pays tiers appartient à la catégorie 1 si l'une des conditions suivantes est remplie :

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;

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° 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;

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.

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. 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".

§ 2. Les succursales de pays tiers qui ne remplissent aucune des conditions visées au paragraphe 1er 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 1er, 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 1er, 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 Ier de la même loi, il est inséré une Section III intitulée « Procédure et conditions d'agrément ».

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;

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 48*ter*, 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 48*ter*, 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 48*ter*, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU.".

Art. 181. Dans la Section III insérée par l'article [180], il est inséré un article 334/5 rédigé comme suit :

« Art. 334/5. § 1er. 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, § 1er, 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 1er, 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 48 *ter*, 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 48*ter*, paragraphe 2, de la Directive 2013/36/UE. ».

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;

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;

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, § 1er, 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 1er, 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° 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.".

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. In dezelfde Afdeling III wordt een artikel 334/7 ingevoegd, luidende:

Art. 183. Dans la même Section III, il est inséré un article 334/7 rédigé comme suit :

"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:

« Art. 334/7. § 1er. En outre, la Banque ne peut octroyer un agrément à une succursale de pays tiers que si les conditions suivantes sont remplies :

1° de activiteiten waarvoor een vergunning wordt aangevraagd, vallen onder de vergunning van de hoofdonderneming en zijn onderworpen aan toezicht in dat derde land;

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° 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;

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° 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 toezichtsopdracht 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;

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;

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° 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;

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° 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);

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° 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.

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. 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.".

§ 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. In dezelfde Afdeling III wordt een artikel 334/8 ingevoegd, luidende:

Art. 184. Dans la même Section III, il est inséré un article 334/8 rédigé comme suit :

"Art. 334/8. De Bank kan de vergunning weigeren aan het bijkantoor uit een derde land in de volgende gevallen:

« Art. 334/8. La Banque peut refuser d'agréer une succursale de pays tiers dans les cas suivants :

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

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

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.".

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, § 1er, 1° à 3°. ».

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

Art. 185. Dans la même Section III, il est inséré un article 334/9 rédigé comme suit :

« Art. 334/9. § 1er. 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

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.”.

Art. 186. In Boek III, Titel II van dezelfde wet wordt het opschrift van Hoofdstuk II als volgt vervangen:

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 nº 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. 186. Dans le Livre III, Titre II de la même loi, l’intitulé du Chapitre II est remplacé par ce qui suit :

“Hoofdstuk II. – Bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden”.

« Chapitre II. - Des conditions d'exercice de l'activité ».

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. 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. Artikel 335 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt vervangen als volgt:

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. 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. 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. 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. 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. Artikel 336 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt vervangen als volgt:

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. Bijkantoren uit derde landen houden te allen tijde een minimumdotatiekapitaal aan dat ten minste gelijk is aan:

« 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;

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° 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 ° 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. Bijkantoren uit een derde land houden te allen tijde activa aan voor een bedrag ten belope van het in paragraaf 1 bedoelde

§ 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

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. 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

paragraphe 1er, pouvant prendre l'une des formes suivantes :

1° des liquidités ou des instruments assimilés à des liquidités au sens de l'article 4, paragraphe 1er, 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 1er, § 3, alinéa 1er, 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 1er 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. § 1er. 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 1er, 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

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 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 gedeponeerd, dezelfde behandeling krijgen als de schuldeisers die hun tegoeden bij de hoofdonderneming in het derde land hebben gedeponeerd;

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 gedeponeerd een rangorde toe die een

l'exigence de couverture des besoins de liquidité pour les établissements de crédit.

§ 2. Les actifs visés au paragraphe 1er doivent être déposés auprès d'un établissement de crédit de droit belge au sens de l'article 1er, § 3, alinéa 1er, 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 1er 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 1er.

§ 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. § 1er. 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 1er, § 3, alinéa 1er, 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

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 gedeponeerd, dezelfde behandeling krijgen als de schuldeisers die hun tegoeden bij de hoofdonderneming in het derde land hebben gedeponeerd;

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 gedeponeerd 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 gedeponeerd, of indien deze wetgeving aan de belegger een recht toekent ten gevolge van de bewaargeving van de financiële instrumenten, dat een zakelijk recht vormt op grond waarvan hij een vordering tot teruggave kan uitoefenen op deze financiële instrumenten, met uitsluiting van een louter vorderingsrecht.”.

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 1er, § 3, alinéa 1er, 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 boekingsvereisten".

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. In Afdeling III, ingevoegd bij artikel [193], wordt een artikel 336/3 ingevoegd, luidende:

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. Naast de bepalingen die krachtens artikel 334/6 van toepassing zijn verklaard, zijn de volgende artikelen van toepassing:

« Art. 336/3. § 1er. Outre les dispositions rendues applicables en application de l'article 334/6, sont applicables :

1° artikel 53, met dien verstande dat de informatie uitsluitend moet worden meegedeeld aan de Bank;

1° l'article 53, étant entendu que les informations ne doivent être communiquées qu'à la Banque ;

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.

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° 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;

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° de artikelen 65/3, 66, 67 tot en met 70;

4° les articles 65/3, 66, 67 à 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;

5° les articles 72, 74, 76, 77, alinéa 1er, 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° Bijlage II;

6° l'Annexe II ;

7° artikel 5 van Bijlage IV.

7 °l'article 5 de l'Annexe 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.".

§ 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. In dezelfde Afdeling III wordt een artikel 336/4 ingevoegd, luidende:

Art. 195. Dans la même Section III, il est inséré un article 336/4 rédigé comme suit :

"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°.

« Art. 336/4. § 1er. 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, § 1er, 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°.

§ 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, § 1er, 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.".

§ 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. In dezelfde Afdeling III wordt een artikel 336/5 ingevoegd, luidende:

Art. 196. Dans la même Section III, il est inséré un article 336/5 rédigé comme suit :

"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.

« 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 et 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.

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

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 1er. 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

duidelijke motivering voor de boekingsregelingen en geeft aan hoe die regelingen aansluiten bij de bedrijfsstrategie van het bijkantoor.”.

modalités d’enregistrement des opérations et explique comment celles-ci s’accordent avec la stratégie de la succursale. ».

Art. 197. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk II van dezelfde wet, wordt een Afdeling IV ingevoegd, luidende “Periodieke informatieverstrekking en boekhoudregels”.

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. In Afdeling IV, ingevoegd bij artikel [197], wordt een artikel 336/6 ingevoegd, luidende:

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. De Koning bepaalt de verplichtingen voor de openbaarmaking van de jaarlijkse boekhoudstaten van de bijkantoren uit derde landen.

« Art. 336/6. § 1er. Le Roi détermine les obligations en matière de publication des situations comptables annuelles des succursales de pays tiers.

§ 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:

§ 2. Conformément aux modalités définies par l’ABE en application de l’article 48 *terdecies*, paragraphe 1er de la Directive (UE) 2013/36/UE, les succursales de pays tiers déclarent périodiquement à la Banque les informations portant sur :

1° de overeenkomstig artikel 336/5 door het bijkantoor uit een derde land geboekte en geïnitieerde activa en passiva, uitgesplitst naar:

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) de grootste geregistreerde activa en passiva, ingedeeld naar sector- en tegenpartijtype met inbegrip van met name blootstellingen in de financiële sector;

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) significante blootstellingen en concentraties van financieringsbronnen met betrekking tot gespecificeerde soorten tegenpartijen;

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;

c) les transactions internes significatives avec l’entreprise de rattachement et avec des entités du groupe de l’entreprise de rattachement ;

2° de naleving door het bijkantoor uit een derde land van de vereisten die krachtens deze Titel op hem van toepassing zijn;

2° la conformité de la succursale de pays tiers avec les exigences qui lui sont applicables en application du présent Titre ;

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.

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.

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.

Aux fins du reporting des informations sur les éléments d'actif et de passif comptabilisés conformément à l'alinéa 1er, 1°, la succursale de pays tiers applique les obligations déterminées par le Roi visées au paragraphe 1er. Le reporting visé à l'alinéa 1er, 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. Bijkantoren uit derde landen bezorgen aan de Bank de volgende informatie over hun hoofdonderneming:

§ 3. Les succursales de pays tiers déclarent à la Banque les informations suivantes sur leur entreprise de rattachement :

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;

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° 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;

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° 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;

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° 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;

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° de bedrijfsstrategie van de hoofdonderneming ten aanzien van de bijkantoren uit derde landen, en latere wijzigingen in die strategie;

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° de diensten die de hoofdonderneming verleent aan in de Unie gevestigde of gesitueerde cliënten of tegenpartijen op basis van het passief aanbieden van diensten

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

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.”.

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 maandelijkse minimale, gemiddelde en maximale blootstelling aan tegenpartijen uit de EU;

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 1er, 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° 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;

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° de omzet en de totale waarde van de activa die overeenstemmen met de in 1° bedoelde diensten en activiteiten;

4° le volume d'échanges et la valeur totale des actifs correspondant aux services et aux activités visés au 1° ;

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;

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;

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;

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° alle andere informatie die de Bank noodzakelijk acht om de activiteiten van het bijkantoor uit een derde land doeltreffend te kunnen monitoren.".

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. 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. 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. Artikel 337 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, wordt vervangen als volgt:

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. 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

« 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

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.”.

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 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

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. 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

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;

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, § 1er, 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, § 1er. 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° versterken van de governance-, risicobeheer- of boekingsregelingen;

3° renforcer les dispositifs de gouvernance, de gestion des risques ou d'enregistrement et de suivi des opérations ;

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;

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;

5° limiter l'étendue de l'entreprise ou des activités de la succursale de pays tiers, ainsi que des contreparties à ces activités ;

6° aanvullende rapporteringsvereisten opleggen op grond van artikel 336/6, § 4, of de frequentie van de periodieke rapportering verhogen;

6° requérir des exigences de reporting supplémentaires sur la base de l'article 336/6, § 4, ou augmenter la fréquence des rapports périodiques ;

7° soortgelijke openbaarmakingen eisen aan deze waarin is voorzien door of krachtens artikel 75 of Verordening nr. 575/2013.

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.".

La Banque est par ailleurs également habilitée à imposer toute autre mesure prévue par l'article 234, § 2. ».

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. 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^{er} ».

Art. 208. Artikel 339 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

Art. 208. L'article 339 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

"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:

« Art. 339. § 1er. 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° hetzij gemiddeld voor de drie onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiodes;

1° soit en moyenne sur les trois périodes de reporting annuelles immédiatement précédentes ;

2° in absolute termen voor ten minste drie jaarlijkse rapporteringsperiodes tijdens de vijf onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiodes.

2° en chiffres absolus pendant au moins trois périodes de reporting annuel au cours des cinq périodes de reporting annuelles immédiatement précédentes.

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.

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. 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:

§ 2. La Banque évalue si la succursale de pays tiers visée au paragraphe 1er 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° de omvang van het bijkantoor uit een derde land;

1° la taille de la succursale de pays tiers ;

2° de complexiteit van de structuur, de organisatie en het bedrijfsmodel van het bijkantoor uit een derde land;

2° la complexité de la structure, de l'organisation et du modèle d'entreprise de la succursale de pays tiers ;

3° de mate van verwevenheid van het bijkantoor uit een derde land met het financiële stelsel van de Unie en van België;

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;

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° 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;

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° 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;

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° 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;

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° de rol en het belang van het bijkantoor uit een derde land in de context van afwikkeling of

8° le rôle et l'importance de la succursale de pays tiers dans le contexte d'une résolution ou

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.

De Bank stelt, samen met de geraadpleegde bevoegde autoriteiten, met de hulp van de EBA, alles in het werk om uiterlijk drie maanden na

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. § 1er. 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

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,

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. § 1er. 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 Ier,

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.”.

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, § 1er, 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 1er, 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 1er, 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 1er 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 1er.

Avant d’exercer le pouvoir visé au paragraphe 1er, 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. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van dezelfde wet, wordt een Afdeling V ingevoegd,

Art. 211. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre III de la même loi, il est inséré une Section V

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 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

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. § 1er. 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 1er, 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

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.

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. 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:

§ 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° 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;

1° elles élaborent un rapport sur la structure et les activités du groupe de pays tiers dans l'Union et l'actualisent annuellement ;

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;

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° 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;

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° zij zorgen voor passende coördinatie en samenwerking met de bevoegde toezichthoudende autoriteiten van derde landen, waar nodig.

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. 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.".

§ 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. In dezelfde Afdeling V wordt een artikel 339/4 ingevoegd, luidende:

Art. 213. Dans la même Section V, il est inséré un article 339/4 rédigé comme suit :

"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

« 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

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.”.

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. 214. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van dezelfde wet, wordt een Afdeling VI ingevoegd, luidende “Revisoraal toezicht”.

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. In Afdeling VI van dezelfde wet, ingevoegd bij artikel [214], wordt een artikel 339/5 ingevoegd, luidende:

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 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.

« 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.

Bij de aanstelling van een erkende revisorenvennootschap is artikel 221 van overeenkomstige toepassing.

En cas de désignation d’une société de réviseurs agréée, l’article 221 est applicable par analogie.

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:

Sont applicables les articles 223 ; 224, alinéas 1 à 4 ; 225, alinéas 1, 2, 3 et 6 ; et 326, § 1er, alinéa 2, § 2, alinéas 4 et 5 et § 3, étant entendu que, aux fins de l’article 225, alinéa 1er, les réviseurs agréés ou les sociétés de réviseurs agréées exécutent également les tâches suivantes :

- 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;

- 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 ;

- 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.”.

- 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. In Boek III, Titel II van dezelfde wet wordt het opschrift van Hoofdstuk IV als volgt vervangen:

Art. 216. Dans le Livre III, Titre II de la même loi, l’intitulé du Chapitre IV est remplacé par ce qui suit :

“Hoofdstuk IV. – Uitzonderingsmaatregelen, intrekking van de vergunning, sancties”.

« Chapitre IV - Mesures d’exception, retrait d’agrément, sanctions ».

Art. 217. Artikel 340 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt vervangen als volgt:

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. 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.

« Art. 340. § 1er. Sont applicables les articles 233, 234, 236 et 238 et les articles 345 à 352, étant entendu que la Banque est exclusivement compétente.

§ 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.

§ 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 1er.

§ 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.”.

§ 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. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk IV van dezelfde wet wordt een artikel 340/1 ingevoegd, luidende:

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. De Bank kan de vergunning van een bijkantoor uit een derde land ook intrekken in de volgende gevallen:

« Art. 340/1. La Banque peut également retirer l’agrément à une succursale de pays tiers dans les cas suivants :

1° het bijkantoor uit een derde land voldoet niet langer aan de in artikelen 334/6 en 334/7 bedoelde vergunningsvoorwaarden;

1° La succursale de pays tiers ne satisfait plus aux conditions d’agrément prévues aux articles 334/6 et 334/7 ;

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

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

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;

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° 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;

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° 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.".

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. 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:

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° een vereiste dat door de toezichthouder is opgelegd met toepassing van de in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° bedoelde bepalingen;

« 6° une exigence imposée par l'autorité de contrôle en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5° ;

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.".

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. 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:

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:

« § 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 :

- een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding

- à un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie

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

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'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

uitsluitend voor de niet-nakoming van een van de in de artikel 315 bedoelde verplichtingen;

Etat membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées à l'article 315 ;

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;

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° 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;

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° 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.

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'Etat 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'Etat 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. 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:

§ 2. Si l'entité ou la personne visée au paragraphe 1er 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° in het geval van een rechtspersoon, maximaal 5 % van de gemiddelde dagelijkse netto-omzet, per dag van de inbreuk;

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° in het geval van een natuurlijke persoon, maximaal 50 000 euro per dag van de inbreuk.

2° dans le cas d'une personne physique, d'un montant maximal par jour d'infraction de 50 000 euros.

Dwangsommen die op een bepaalde datum worden opgelegd, kunnen op een latere datum van toepassing worden.

Les astreintes infligées à une date donnée peuvent commencer à s'appliquer à une date ultérieure.

§ 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.

§ 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 montant visés au paragraphe 2 pour les situations de manquement visées au paragraphe 1er, sans avoir à adresser au préalable un délai de remédiation.

§ 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).".

§ 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. In artikel 347 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° au paragraphe 1er, 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:";

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";

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° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

2° dans le paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées :

a) in het eerste lid worden de woorden "van het voorbije boekjaar" geschrapt;

a) à l'alinéa 1er, les mots "au cours de l'exercice précédent" sont abrogés ;

b) het vierde lid wordt opgeheven;

b) l'alinéa 4 est abrogé ;

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

3° il est inséré au paragraphe 3/1 rédigé comme suit

“§ 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.”;

« § 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° in paragraaf 4 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

4° au paragraphe 4, les modifications suivantes sont apportées :

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:”;

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) de paragraaf wordt aangevuld met de bepaling onder i), luidende:

b) le paragraphe est complété par un i) rédigé comme suit :

“i) strafrechtelijke sancties die eerder voor dezelfde inbreuk zijn opgelegd aan de voor die inbreuk verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon, onverminderd paragraaf 3/1.”;

« 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° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 7, luidende:

5° il est complété par un paragraphe rédigé comme suit :

“§ 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°.”.

« § 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, § 1er, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°. ».

Art. 222. In dezelfde wet wordt een artikel 347/1 ingevoegd, luidende:

Art. 222. Dans la même loi, il est inséré un article 347/1 rédigé comme suit :

“Art. 347/1. § 1. Voor de toepassing van de artikelen 346 en 347 is de gemiddelde dagelijkse netto omzet gelijk aan de totale netto

« Art. 347/1. § 1er. Pour les besoins des articles 346 et 347, le chiffre d’affaires net journalier moyen est le chiffre d’affaires annuel net total

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

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) no 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 1er, 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

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, 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

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 1er, 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 1er, 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 1er 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 1er 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 1er, 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

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.

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. 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.".

§ 3. L'autorité de contrôle informe sans délai les autorités de contrôle des autres Etats 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. 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. 226. Dans l'article 378, § 1er 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. 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:

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 1er, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit :

"§ 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.

« § 2. Lorsqu'elles publient les informations visées au paragraphe 1er, 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.

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, § 1er, 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°.

Aux fins du présent paragraphe, les entités du groupe obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'article 136/3, § 1er, alinéa 2, 2°.

De toezichthouder verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van

L'autorité de contrôle communique les informations concernées au point d'accès unique

Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).”.

européen (ESAP) établi en vertu du Règlement 2023/2859. ».

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:

Art. 228. Dans l’article 1er de l’Annexe Ier de la même loi, modifié par la loi du 2 mai 2019, il est inséré un paragraphe 4/1 , rédigé comme suit :

“§ 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.”.

« § 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. In artikel 3 van Bijlage I bij dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 229. À l’article 3 de l’Annexe Ier de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° in het tweede lid wordt het tweede streepje aangevuld met de volgende zin:

1° dans l’alinéa 2, le deuxième tiret est complété par la phrase suivante :

“Voor cryptoactiva zonder identificeerbare uitgever wordt het concentratierisico in aanmerking genomen als blootstelling aan cryptoactiva met vergelijkbare kenmerken.”;

« 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° het artikel wordt aangevuld met een lid, luidende:

2° l’article est complété par un alinéa, rédigé comme suit :

“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.”.

« 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. 230. In artikel 5 van Bijlage I bij dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 230. À l’article 5 de l’Annexe Ier 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:

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

“§ 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

« § 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

marktrisico, en brengen over die beoordelingen verslag uit aan de toezichthouder.”;

rendent compte de ces évaluations à l’autorité de contrôle. » ;

2° paragraaf 5 wordt vervangen als volgt:

2° le paragraphe 5 est remplacé par ce qui suit :

“§ 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.”.

« § 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. 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. 231. Dans l’article 7, § 1er de l’Annexe Ier 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. 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. 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 1er, § 3, alinéa 1er, 1°, » sont remplacés par les mots « Les établissements de crédit ».

Art. 233. In Bijlage I bij dezelfde wet wordt een Afdeling X ingevoegd met als opschrift “Ecologische, sociale en governancerisico’s (ESG-risico’s)”.

Art. 233. Dans l’Annexe Ier de la même loi, il est inséré une Section X intitulée « Risques environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) ».

Art. 234. In Afdeling X van Bijlage I bij dezelfde wet, ingevoegd bij artikel [233], wordt een artikel 10 ingevoegd, luidende:

Art. 234. Dans la Section X de l’Annexe Ier de la même loi, inséré par l’article [233], il est inséré un article 10 rédigé comme suit :

“Art. 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.

« Art. 10. § 1er. 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, § 1er, 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.

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 overgangsfinanciering, 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.".

Les stratégies, politiques, processus et systèmes visés à l'alinéa 1er 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 scenarii de référence que dans des scenarii 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 scenarii 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 scenarii crédibles, sur la base des scenarii 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, § 1er. 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 1er, 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. In artikel 1, § 2, van Bijlage II bij dezelfde wet worden de woorden “vaste beloning” telkens vervangen door de woorden “effectieve vaste beloning”.

Art. 235. Dans l’article 1er, § 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. 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. 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, § 1er et 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:

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 :

“Deze informatie wordt doorgegeven aan de Europese Bankautoriteit.”.

« Ces informations sont transmises à l'Autorité bancaire européenne. ».

Art. 238. In artikel 13 van Bijlage IV bij dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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° in paragraaf 2 wordt tussen de tweede en de derde zin een zin ingevoegd, luidende:

1° au paragraphe 2, une phrase rédigée comme suit est insérée entre la deuxième et la troisième phrase :

“De onderste limiet en de limieten tussen iedere subcategorie worden bepaald door de scores overeenkomstig de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde methodiek.”;

« Le seuil le plus bas et les seuils entre chaque sous-catégorie sont définis par les scores conformément à la méthodologie visée au paragraphe 1er, alinéa 1er. » ;

2° in paragraaf 3 wordt de eerste zin vervangen als volgt:

2° au paragraphe 3, la phrase introductive est remplacée par ce qui suit :

“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”.

« Sans préjudice de l’article 12 de la présente Annexe et du paragraphe 1er, alinéa 2 du présent article, la Banque peut ajuster l'affectation dans une sous-catégorie d'EISm visée au paragraphe 1er, 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:

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° in paragraaf 3 wordt een bepaling onder c) ingevoegd, luidende:

1° au paragraphe 3, il est inséré un c), rédigé comme suit :

“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

« 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

jaarlijkse herziening herzien, om ervoor te zorgen dat de kalibratie ervan passend blijft.";

point b), afin de veiller à ce que son calibrage reste approprié. » ;

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";

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° 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";

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° paragraaf 6 wordt aangevuld met de volgende zin:

4° le paragraphe 6 est complété par la phrase suivante :

"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.".

« 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. In artikel 15, eerste lid, van Bijlage IV bij dezelfde wet wordt de derde zin vervangen als volgt:

Art. 240. Dans l'article 15, alinéa 1er de l'Annexe IV de la même loi, la troisième phrase est remplacée par ce qui suit :

"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.".

« 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. 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. 241. Dans l'article 16, § 1er 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. In artikel 16/4 van Bijlage IV bij dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van

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 :

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. 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:

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. 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 1er. ».

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 :

"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.".

« 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 1er. ».

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".

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, ».

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

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. 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:

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 "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;".

« 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. 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. 249. Dans l'article 306, alinéa 1er 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. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk I, van dezelfde wet wordt een artikel 317/1 ingevoegd, luidende:

Art. 250. Dans le Livre II, Titre III, Chapitre Ier, de la même loi, il est inséré un article 317/1 rédigé comme suit :

"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

« Art. 317/1. § 1er. Lorsqu'elles publient les informations visées aux articles 95 à 97, 101/1, §§ 1er et 2, 101/2, §§ 1er 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

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

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

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. 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

sens de l'article 2, point 3), du Règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées au paragraphe 1er, 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

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.”.

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. 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. 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 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 Etats ; ».

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

Art. 254. L’article 545 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1er, 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

verzekerings- of herverzekeringsonderneming beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.”.

régime spécifique applicable à ce type d’entreprise et ce, aussi longtemps qu’elle reste soumise à la présente loi. ».

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”.

Art. 255. Dans l’article 608, alinéa 1er 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 ».

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

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. 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:

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° “centraal toegangspunt (ESAP)”: het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

« 83° "point d'accès unique (ESAP)" : le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP ;

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;

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;

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° “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

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

gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.”.

accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité. ».

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:

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 :

“De FSMA maakt die informatie over in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

« 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).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes :

i) alle namen van de beleggingsonderneming of de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;

i) tous les noms de l’entreprise d’investissement ou de l’opérateur de marché auquel les informations se rapportent ;

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;

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) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

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.”.

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel. ».

Art. 258. Artikel 16 van dezelfde wet, waarvan de huidige tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

Art. 258. L’article 16 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1er, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit :

“§ 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).

« § 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).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes :

i) alle namen van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies waarop de informatie betrekking heeft;

i) tous les noms de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement auquel les informations se rapportent ;

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.".

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. 259. Artikel 27 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt aangevuld met een paragraaf 6, luidende:

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. 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).

« § 6. Lorsque la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ou l'entreprise mère publie les informations visées au paragraphe 1er 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).

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.

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:

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes :

i) alle namen van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies of de moederonderneming waarop de informatie betrekking heeft;

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) 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;

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) 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;

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) 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.”.

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. 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 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. 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.

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. 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.".

Art. 261. Dans la sous-section 5, section 3, chapitre 1er, 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 Ier 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

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. Artikel 3 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep

Art. 263. L'article 3 de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la

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:

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 1er, 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) 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.”.

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, § 1er, 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. ».

Hoofdstuk XIV – Wijzigingen van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuren voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU

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. Artikel 3 van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuren 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 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, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024.".

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.

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. 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.

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.".

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. 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. 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. 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. 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.”.

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. Artikel 52 van dezelfde wet wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

Art. 269. 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).

« § 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).

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.

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:

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;

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) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”.

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel. ».

Art. 270. In artikel 70 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van [MiCA], wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

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 1er/1, rédigé comme suit :

“§ 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).

« § 1er/1. Les opérateurs de marché et les entreprises d’investissement transmettent les informations visées au paragraphe 1er 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).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes :

i) alle namen van de marktexploitant of de beleggingsonderneming waarop de informatie betrekking heeft;

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;

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) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

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.”.

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel. ».

Art. 271. In titel V, hoofdstuk III van dezelfde wet wordt een artikel 88/1 ingevoegd, luidende:

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. 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).

« 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).

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.”.

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

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. 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. 272. Dans l’article 103, § 3, alinéa 1er 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. 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. Artikel 113 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 15 april 2018, wordt vervangen als volgt:

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. 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.

« 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.

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.

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.

Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.

Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.

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.”.

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 Artikel 119 van dezelfde wet, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

Art. 275. L’article 119 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1er, est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit :

“§ 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

« § 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

voor dit soort instellingen voorziet, als betalingsinstelling beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.”.

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. 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. 276. Dans l’article 152, alinéa 1er 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. 277. Dans l’article 208, § 3, alinéa 1er 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. Artikel 217 van dezelfde wet, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

Art. 278. L’article 217 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1er, est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit :

“§ 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.”.

« § 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. 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”.

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 ».

Hoofdstuk XVI – Wijzigingen 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 gereglementeerde markt

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. In boek V/1 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 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. 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. ».

Hoofdstuk XVII – Wijzigingen in de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen

Chapitre XVII – Modifications de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse

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 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. 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 1er, § 3, alinéa 1er, 2°, b) » sont remplacés par les mots « l'article 1er, § 3, alinéas 1er, 2°, b) et 3 » ;

2° il est inséré un alinéa 2, rédigé comme suit :

« Par exception au paragraphe 1er, 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 1er, § 3, alinéas 1er, 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. 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

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 1er, 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 1er, le mot « notamment » est inséré entre les mots « qui répondent » et les mots « aux critères » ;

b) dans l'alinéa 1er, 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

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;

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°/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 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;";

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° de bepaling onder 67° wordt vervangen als volgt:

6° le 67° est remplacé par ce qui suit :

"67° strategische beslissing:

« 67° décision stratégique :

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;

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) elke beslissing die genomen wordt door een aandeelhouder die controle uitoefent over de beursvennootschap en die gelijkaardige

2) toute décision prise par un actionnaire qui exerce le contrôle sur la société de bourse et

gevolgen heeft voor de beursvennootschap als deze bedoeld onder 1);";

produisant des effets similaires dans le chef de la société de bourse que celles visées au 1) ; » ;

7° de bepaling onder 70° wordt vervangen als volgt:

7° le 70° est remplacé par ce qui suit :

"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;";

« 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° er worden bepalingen onder 70°/1, 70°/2, 70°/3, 70°/4, 70°/5 en 70°/6 ingevoegd, luidende:

8° sont insérés les 70°/1, 70°/2, 70°/3, 70°/4, 70°/5 et 70°/6, rédigés comme suit :

"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°/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 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°/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 moederonderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een moedervennootschap 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°/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

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

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;

comme une filiale de l'entreprise mère qui est à la tête de ces entreprises ;

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°/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 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;";

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° 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";

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° er wordt een bepalingen onder 101°/1 ingevoegd, luidende:

10° il est inséré un 101°/1, rédigé comme suit :

"101°/1 centrale tegenpartij, een centrale tegenpartij in de zin van artikel 2, punt 1), van Verordening nr. 648/2012, hierna ook "CTP" genoemd;".

« 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. Artikel 7 van dezelfde wet, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

Art. 283. L'article 7 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1er, 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

« § 2. Aux fins de l'évaluation du critère énoncé à l'article 14, alinéa 2, point e), la Banque

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.”.

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. 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. 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. In artikel 15, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 285. À l’article 15, § 1er de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées :

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.”;

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° 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

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

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:

“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

informations pertinentes concernant les personnes visées au paragraphe 1er, alinéa 1er. 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, § 1er, 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, § 1er 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. 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 1er,

bedoelde diversiteitsbeleid de diversiteit en het genderevenwicht in deze organen.”.

1°, alinéa 2, la diversité et l’équilibre entre les sexes au sein desdits organes. ».

Art. 290. In Boek II, Titel I, Hoofdstuk II, Afdeling VI, Onderafdeling II van dezelfde wet wordt een artikel 22/2 ingevoegd, luidende:

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. 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.

« 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.

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.”.

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. In artikel 24 van dezelfde wet wordt paragraaf 3 vervangen als volgt:

Art. 291. Dans l’article 24 de la même loi, le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit :

“§ 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°.

« § 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.”.

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. In artikel 27, § 2, van dezelfde wet wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zin:

Art. 292. Dans l’article 27, § 2 de la même loi, l’alinéa 1[er] est complété par la phrase suivante :

“Het wettelijk bestuursorgaan draagt de algehele verantwoordelijkheid voor de

« L’organe légal d’administration continue à exercer la responsabilité globale à l’égard des

risicostrategieën en -beleidslijnen van de beursvennootschap.”.

stratégies et politiques de la société de bourse en matière de risques. ».

Art. 293. In artikel 29, § 2, eerste lid, 1°, van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 293. À l’article 29, § 2, alinéa 1er, 1° de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° tussen het eerste en tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

1° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1er et 2 :

“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.”;

« 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° in het tweede lid, dat het derde lid wordt, wordt het woord “Verder” vervangen door de woorden “In het bijzonder”.

2° à l’alinéa 2 devenu l’alinéa 3, les mots « En particulier, » sont insérés en début de phrase.

Art. 294. Artikel 31 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

Art. 294. L’article 31 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

“Art. 31. § 1. Iedere beursvennootschap neemt de nodige maatregelen om blijvend te beschikken over de volgende passende onafhankelijke controlefuncties:

« Art. 31. § 1er. Les sociétés de bourse prennent les mesures nécessaires pour disposer en permanence des fonctions de contrôle indépendantes adéquates suivantes :

a) compliance;

a) conformité (compliance) ;

b) risicobeheer;

b) gestion des risques ;

c) interne audit.

c) audit interne.

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.

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.

§ 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.

De verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties zijn, bij de uitoefening van hun functie, functioneel onafhankelijk van de

Les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont, dans l’exercice de leur fonction, fonctionnellement indépendants des

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. 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.

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 1er, 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 1er, alinéa 1er 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 1er est abrogé.

Art. 296. L'article 33 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« § 1er. 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. 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.

§ 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.

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.

La Banque peut, par dérogation à l'alinéa 1er 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. 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.".

§ 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. 297. Dans le Livre II, Titre Ier, Chapitre II, Section VI, Sous-section IV de la même loi, il est inséré un article 33/1, rédigé comme suit :

"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:

« Art. 33/1. Par dérogation à l'article 33, § 2, alinéa 1er, 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° voldoet aan de geschiktheidscriteria en aan de vereisten inzake kennis, vaardigheden en ervaring die nodig zijn voor de verschillende betrokken onderwerpen; en

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° voldoende tijd heeft om beide controlefuncties correct te vervullen.".

2° dispose du temps suffisant pour exécuter correctement les deux fonctions de contrôle. ».

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. 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. 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

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, 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

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.

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.";

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° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

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 vennootschap.".

« § 4. La fonction d'audit interne n'est associée à aucune autre ligne d'activité ou fonction de contrôle de la société. ».

Art. 300. In artikel 46 van dezelfde wet wordt het zesde lid vervangen als volgt:

Art. 300. Dans l'article 46 de la même loi, l'alinéa 6 est remplacée par ce qui 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 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.".

« 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'Etat 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. Artikel 48 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

Art. 301. L'article 48 de la même loi est complété par un alinéa, rédigé comme suit :

"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.".

« 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. 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. 302. Dans l’article 54, alinéa 1er 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, § 1er » sont insérés entre les mots « saine et prudente » et les mots « , et sans préjudice ».

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”.

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. 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. 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.

« Art. 60/1. § 1er. 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.

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).

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. 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.

§ 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 1er.

§ 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:

§ 3. Si en application du paragraphe 1er, 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° zorgt zij ervoor dat de betrokken kandidaat niet in de beoogde functie treedt;

1° veille à ce que le candidat concerné n’occupe pas la fonction envisagée ;

2° verwijdert 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.”.

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. 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. 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. 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:

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 1er, les modifications suivantes sont apportées :

a) à l’alinéa 1er, 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 :

"- de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, voldoen aan de vereisten van artikel 63.";

« - les exigences prévues par l'article 63 sont respectées dans le chef des personnes dont la nomination est proposée. »;

2° in paragraaf 2 worden het eerste lid vervangen als volgt:

2° au paragraphe 2, l'alinéa 1er est remplacé par ce qui suit :

"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 verwachtte 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.";

« La nomination des personnes visées au paragraphe 1er 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° in paragraaf 4 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

3° au paragraphe 4, les modifications suivantes sont apportées :

a) het eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin:

a) l'alinéa 1er est complété par la phrase suivante :

"In dit geval voert de beursvennootschap een herbeoordeling uit overeenkomstig artikel 60/1, § 2.";

« Dans ce cas, la société de bourse procède à une réévaluation conformément à l'article 60/1, § 2. » ;

b) in het tweede lid wordt het woord "kan" vervangen door het woord "herbeoordeelt" en wordt het woord "herbeoordelen" geschrapt;

b) à l'alinéa 2, les mots « peut effectuer » sont remplacés par le mot « effectue » ;

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.".

c) l'alinéa 2 est complété par la phrase suivante : « Pour les besoins du contrôle du respect en permanence de l'article 15, § 1er, alinéa 2, la Banque fait usage des informations visées à l'article 15, § 1er, alinéa 3. ».

Art. 307. In artikel 63 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 307. Dans l'article 63 de la même loi les modifications suivantes sont apportées :

1° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° au paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées :

a) de woorden ", of een vereniging" worden vervangen door de woorden ", of een vereniging of stichting";

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.”;

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° 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:”;

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 Etat 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”;

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° in paragraaf 7 wordt de tweede zin opgeheven;

4° dans le paragraphe 7, la deuxième phrase est abrogée ;

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”.

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. In artikel 66, § 1 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 308. À l’article 66, § 1er de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° het eerste lid wordt aangevuld met een bepaling onder 3°, luidende:

1° l’alinéa 1er est complété par un 3°, rédigé comme suit :

“3° de wezenlijke oorzaken en effecten van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, en elke wezenlijke invloed op het eigen vermogen.”;

« 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° er wordt tussen het tweede en derde lid een lid ingevoegd, luidende

2° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 2 et 3 :

“Voor de toepassing van de bepaling onder 3° ontwikkelt het wettelijk bestuursorgaan specifieke plannen en kwantificeerbare streefdoelen in overeenstemming met de in artikel 7*bis* van Verordening nr. 648/2012 vastgestelde vereisten om het concentratierisico

« 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 7*bis* du Règlement n° 648/2012, pour surveiller et traiter le risque de concentration découlant d’expositions vis-à-

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.”.

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. In artikel 86, § 1, van dezelfde wet wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zin:

Art. 309. Dans l’article 86, § 1er de la même loi, l’alinéa 1er est complété par la phrase suivante :

“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.”.

« 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. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk III, Afdeling VIII, van dezelfde wet wordt een artikel 89/1 ingevoegd, luidende:

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. 89/1. Sans préjudice des articles 88 et 89, les sociétés de bourse qui ne remplissent pas les critères prévus par l’article 23, § 1er effectuent la publication visée à l’article 52 du Règlement 2019/2033. ».

Art. 311. In artikel 95, eerste lid van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 311. À l’article 95, alinéa 1er de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

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:”;

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° 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,”.

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. In artikel 96, derde lid, van dezelfde wet wordt het woord “kredietinstelling” telkens vervangen door het woord “beursvennootschap”.

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. 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. 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. In artikel 101 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 314. Dans l’article 101 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

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.”;

« Les dispositions de l’article 98, alinéas 3, première phrase, 4 et 5 sont applicables. » ;

2° in het derde lid wordt de tweede zin vervangen als volgt:

2° dans l’alinéa 3, la deuxième phrase est remplacée par ce qui suit :

“Artikel 99, tweede lid is van toepassing.”.

« L’article 99, alinéa 2 est applicable. ».

Art. 315. In artikel 120 van dezelfde wet wordt paragraaf 1 aangevuld met de volgende zin:

Art. 315. L’article 120, § 1er de la même loi, est complété avec la phrase suivante :

“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.”.

« 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. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk I van dezelfde wet wordt een artikel 120/1 ingevoegd, luidende:

Art. 316. Dans le Livre II, Titre III, Chapitre Ier la même loi, il est inséré un article 120/1 rédigé comme suit :

“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:

« 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) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en reglementen;

a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ;

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;

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) 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;

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;

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) 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.”.

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. 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. 317. Dans l’article 125, alinéa 1er 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. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk I, van dezelfde wet wordt een artikel 125/1 ingevoegd, luidende:

Art. 318. Dans le Livre II, Titre III, Chapitre Ier, de la même loi, il est inséré un article 125/1 rédigé comme suit :

“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.

« Art. 125/1. § 1er. 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.

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;

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° alle namen van de beursvennootschap waarop de informatie betrekking heeft;

1° tous les noms de la société de bourse à laquelle les informations se rapportent ;

2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beursvennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid vier, punt b) van Verordening 2023/2859;

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° de grootte van de beursvennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d) van Verordening 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;

4° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du Règlement 2023/2859 ;

5° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

5° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de beursvennootschappen een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in het tweede lid, 2°.

Aux fins du présent paragraphe, les sociétés de bourse 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).

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).

§ 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.

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°.

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 1er, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 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.".

§ 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**.** 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. 319. L'article 133, § 1er 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, § 1er, 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. 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.".

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, § 1er, 1°, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998 dans l'un des Etats 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. 321. Dans l'article 171, § 2 de la même loi, l'alinéa 1er 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. 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

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, §§ 1er à 4, § 5, alinéa 1er, et §§ 6 à 9, 64, 78, 95, 202, § 1er, et 204, § 1er, 1° à 5°, et § 8/1 » sont remplacés par les mots « 22, 22/1, 54, 60 à 64,

en met 64, 78, 95, 202, § 1 en 204, § 1, 1° tot en met 5°, en § 8/1".

78, 95, 96, 202, § 1er, et 204, § 1er, 1° à 5°, et § 8/1 »

Art. 323. In artikel 183, § 1, van dezelfde wet wordt het eerste lid vervangen als volgt:

Art. 323. Dans l'article 183, § 1er de la même loi, l'alinéa 1er est remplacé par ce qui suit :

"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.".

« 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. In artikel 184 van dezelfde wet wordt een paragraaf 2/1 ingevoegd, luidende:

Art. 324. Dans l'article 184 de la même loi, il est inséré un paragraphe 2/1, rédigé comme suit :

§ 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:

§ 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 1er, elle accomplit l'une des actions suivantes :

1° de gevraagde verificatie zelf verrichten;

1° elle effectue elle-même la vérification demandée ;

2° de bevoegde autoriteit die het verzoek heeft ingediend, toestaan de verificatie te verrichten; of

2° elle permet à l'autorité compétente à l'origine de la demande d'effectuer la vérification ; ou

3° de commissaris of een deskundige verzoeken de verificatie te verrichten en de resultaten terstond te rapporteren.

3° elle demande au commissaire ou à un expert d'effectuer la vérification et d'en communiquer rapidement les résultats.

Voor de toepassing van de punten 1° en 3° kan de bevoegde autoriteit die het verzoek heeft ingediend, deelnemen aan de verificatie.".

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. 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

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

omvatten die kan worden aangemerkt als grote beursvennootschap".

qualifie de société de bourse de taille importante ».

Art. 326. Artikel 196 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

Art. 326. L'article 196 de la même loi est remplacé par la disposition suivante :

"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.

« 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.

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.

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.

Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.

Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.

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.".

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. In artikel 202 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 327. À l'article 202 de la même loi, modifié par la loi du 25 mars 2025, les modifications suivantes sont apportées :

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:

"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";

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

1° le paragraphe 1er 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 1er 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 1er, 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 1er, 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° 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 1er, 2°, alinéa 1er, les mots « ou des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes » sont à chaque fois insérés entre les mots « du comité de

directiecomité," en de woorden "van de beursvennootschap";

direction, »et des mots « de ma société de bourse » ;

2° in paragraaf 6 worden de woorden "eerste lid," ingevoegd tussen de woorden "paragraaf 1," en de woorden " 1°, 2°, 4° en 7°";

2° au paragraphe 6, les mots « alinéa 1er, » sont insérés entre les mots « paragraphe 1er, » et les mots « 1°, 2°, 4° et 7° » ;

3° in paragraaf 7 worden de woorden "eerste lid," ingevoegd tussen de woorden "paragraaf 1," en de woorden "2°, 3°, 4° en 7°";

3° au paragraphe 7, les mots « alinéa 1er, » sont insérés entre les mots « paragraphe 1er, » et les mots « 2°, 3°, 4° et 7° » ;

4° in paragraaf 9 worden de woorden "eerste lid," ingevoegd tussen de woorden "paragraaf 1, " en de woorden "1° en 4°".

4° au paragraphe 9, alinéa 1er, les mots « alinéa 1er, » sont insérés entre les mots « paragraphe 1er, » et les mots « 1° et 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. 329. Dans l'article 205, § 2 de la même loi, l'alinéa 1er est complété par les mots « et que les exigences prévues par l'article 15, § 1er, alinéa 2 ne leur sont pas applicables ».

Art. 330. In Boek II, Titel V, Hoofdstuk III, van dezelfde wet wordt een artikel 205/1 ingevoegd, luidende:

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. 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. 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 visées à l'article 238, § 6, a) à i). ».

Art. 331. In artikel 207 van dezelfde wet, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 331. À l'article 207 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1er, les modifications suivantes sont apportées :

1° in paragraaf 1 wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

1° au paragraphe 1er, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1er et 2 :

"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 tijdpad en instandhouding van eigen vermogen en liquide middelen realistisch zijn.";

« A 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° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

2° il est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit :

"§ 2. De beursvennootschappen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen

« § 2. En cas de radiation ou de révocation de l'agrément d'une société de bourse en

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.”.

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. 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:

Art. 332. L’article 235, § 1er, alinéa 1er de la même loi, modifié par la loi du 25 mars 2025, est complété avec des points 6° et 7°, rédigés comme suit :

“6° een vereiste dat door de Bank is opgelegd met toepassing van de in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° bedoelde bepalingen;

« 6° une exigence imposée par la Banque en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5° ;

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.”.

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. 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:

Art. 333. Dans l’article 236 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les paragraphes 1er à 3 sont remplacés par ce qui suit :

“§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, met inbegrip van de in artikel 238 bedoelde sanctiemaatregelen, kan de Bank voor:

« § 1er. 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 :

- een beursvennootschap, financiële holding, gemengde financiële holding, beleggingsholding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht, of

- 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

- een verwerver of overnemer van een gekwalificeerde deelneming in een beursvennootschap,

- à un acquéreur ou un cessionnaire de participation qualifiée dans une société de bourse,

een termijn bepalen waarbinnen:

un délai dans lequel :

1° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan welbepaalde voorschriften van:

1° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer à des dispositions déterminées :

a) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;

a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ;

b) Verordening 2019/2033, Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, Titel II van

b) du Règlement 2019/2033, du Règlement n° 575/2013, du Règlement n° 600/2014, du

Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;

Règlement 2017/565, du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou du Règlement 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;

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;

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) 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;

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° 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;

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 Etat membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées à l'article 212;

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;

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° 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.

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. 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.

§ 2. Si l’entité ou la personne visée au paragraphe 1er 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 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:

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.";

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 montant visés au paragraphe 2 pour les situations de manquement visées au paragraphe 1er, 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 1er, 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 précités, 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° 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.";

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° 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.";

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° 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

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

redenen die de anonimiteit rechtvaardigen, ophouden te bestaan.”;

lors que les raisons justifiant l'anonymat cessent d'exister. » ;

6° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 9, luidende:

6° il est complété par un paragraphe rédigé comme suit :

“§ 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.

« § 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°.”.

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, § 1er, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 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. 335. Dans l’article 242, alinéa 1er 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. In artikel 260 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 336. Dans l’article 260 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

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.”;

1° l’alinéa 1er 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° het artikel, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met de paragrafen 2 en 3, luidende:

2° l’article dont le texte actuel formera le paragraphe 1er, est complété par les paragraphes 2 et 3 rédigés comme suit :

“§ 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.

« § 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.

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

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

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.”.

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 Etats 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. 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. 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 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. In artikel 1, § 2, van de Bijlage bij dezelfde wet worden de woorden “vaste beloning” telkens vervangen door de woorden “effectieve vaste beloning”.

Art. 338. Dans l’article 1er, § 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. 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.”.

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. ».

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

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. 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

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

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.".

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 1er 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. ».

Hoofdstuk XIX – Wijzigingen in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

Chapitre XIX – Modifications du Code des sociétés et associations

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. 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. In titel 6/3, ingevoegd bij artikel [341], wordt een artikel 1:31/3 ingevoegd, luidende:

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 wordt verstaan onder:

"Art. 1:31/3. § 1er. On entend par :

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;

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;

2° organisme de collecte : l'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement (UE) 2023/2859 ;

3° ESAP: het Europees centraal toegangspunt als bedoeld in de Verordening (EU) 2023/2859;

3° ESAP : le point d'accès unique européen visé au règlement (UE) 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

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,

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, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024.

§ 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.".

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. 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;

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.".

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. 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. 344. Dans la partie 1ere, Livre III, Titre I, Chapitre 1er, 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. In dezelfde onderafdeling 4 wordt een artikel 3:20/6 ingevoegd, luidende:

Art. 345. Dans la même sous-section 4, un article 3:20/6 est inséré, rédigé comme suit :

"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:

« 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° de jaarrekening;

1° les comptes annuels ;

2° het jaarverslag, met in voorkomend geval de duurzaamheidsinformatie en de in artikel 8 van Verordening (EU) 2020/852 vereiste informatie;

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° het controleverslag van de commissaris;

3° le rapport de contrôle du commissaire ;

4° het assuranceverslag over de duurzaamheidsinformatie;

4° le rapport d'assurance en matière de durabilité ;

5° het verslag van betalingen aan overheden, bedoeld in artikel 3:8, § 1.

5° le rapport sur les paiements aux gouvernements visé à l'article 3:8, § 1er.

De documenten worden neergelegd vergezeld van de volgende metadata:

Les documents sont déposés accompagnés des métadonnées suivantes :

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;

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° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap en, indien de

2° l'identifiant d'entité juridique de la société et, lorsque l'entreprise déclarante est une société

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;

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° de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van de Verordening (EU) 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;

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;

5° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement (UE) 2023/2859 ;

6° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

6° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

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.".

Lorsque la société est tenue de communiquer les informations visées à l'alinéa 1er (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 Etat 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 Etat membre, afin de rendre ces informations accessibles sur l'ESAP, cette société n'est pas soumise à l'alinéa 1er. ».

Art 346. In dezelfde onderafdeling 4 wordt een artikel 3:20/7 ingevoegd, luidende:

Art. 346. Dans la même sous-section 4, un article 3:20/7 est inséré, rédigé comme suit :

"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

« 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

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:

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° de geconsolideerde jaarrekening;

1° les comptes consolidés ;

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;

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° het controleverslag van de commissaris of de bedrijfsrevisor;

3° le rapport de contrôle consolidé du commissaire du réviseur des entreprises ;

4° het assuranceverslag over de duurzaamheidsinformatie;

4° le rapport d'assurance consolidé en matière de durabilité ;

5° het geconsolideerd verslag van betalingen aan overheden, bedoeld in artikel 3:33.

5° le rapport consolidé sur les paiements aux gouvernements visé à l'article 3:33.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes :

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;

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° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de moedervennootschap en, indien de rapporterende moedervennootschap een vrijgestelde dochtervennootschap is als bedoeld in artikel 3:32/5, indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de uiteindelijke moedervennootschap die informatie op groepsniveau rapporteert, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de Verordening (EU) 2023/2859;

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° de grootte van de groep naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van de Verordening (EU) 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° 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;

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 moedervennootschap 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.".

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 1er (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 Etat 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 Etat membre, afin de rendre ces informations accessibles sur l'ESAP, cette société n'est pas soumise à l'alinéa 1er. ».

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 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

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 l'article

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 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 348. In dezelfde onderafdeling 4 wordt een artikel 3:20/9 ingevoegd, luidende:

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 1er (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 Etat 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 Etat membre, afin de rendre ces informations accessibles sur l'ESAP, cette société n'est pas soumise à l'alinéa 1er. ».

Art. 348. Dans la même sous-section 4, un article 3:20/9 est inséré, rédigé comme suit :

“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. 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. Artikel 7:89/1 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 7, luidende:

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;

« § 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) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”.

vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel. ».

Art. 350. Artikel 7:97 van hetzelfde Wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 maart 2024, wordt aangevuld met een paragraaf 8, luidende:

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. Wanneer de vennootschap de in paragraaf 4/1 bedoelde informatie openbaar maakt, dient zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA.

« § 8. Lorsque la société rend publiques les informations visées au paragraphe 4/1, elle les communique en même temps à la FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

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 modaliteiten.

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:

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes :

i) alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft;

i) tous les noms de la société auquel les informations se rapportent ;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

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;

iii) la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l’article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement ;

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;

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) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

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.”.

vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel. ».

Art. 351. Artikel 7:141 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

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. 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;

vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.".

« § 3. Lorsque les sociétés cotées publient les informations visées au paragraphe 1er, 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) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel. ».

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.

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 1er et 2, ils les communiquent en même temps 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 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.”.

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. ».

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 betalingssystemen wordt opgeheven.

Chapitre XX – Dispositions abrogatoires

Art. 353. Les articles 12*quater* et 12q*uinquies* 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.

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 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

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 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 1er 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. 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

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.

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. 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.

§ 2. Après l'entrée en vigueur du Titre II nouveau, la Banque nationale de Belgique peut décider que l'agrément visé au paragraphe 1er 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. 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 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. 359. L’exigence visée à l’article 334, § 1er, 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 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. 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. 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 agréées 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. 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. 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 agréées 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. 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.

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 agréées 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

Chapitre XXII – Entrée en vigueur

Art. 363. Deze wet treedt in werking overeenkomstig het gemeen recht.

Art. 363. La présente loi entre en vigueur conformément au droit commun.

Bij wijze van uitzondering op het eerste lid:

Par exception à l'alinéa 1er :

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;

1° les articles [28, 33, en ce que cet article introduit un article 37*duodecies*, §§ 1er 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° treden de artikelen [29, 2° tot en met 32, 33, voor zover dit artikel een artikel 37*duodecies*,

2° les articles [29, 2° à 32, 33, en ce que cet article introduit un article 37*duodecies*, § 4 dans

§ 4 invoert in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële 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;

la loi du 2 août 2002 relative aux services financiers et à la surveillance du secteur financier, 45 à 50, 52 et 341 à 348] de la présente loi entrent en vigueur le 10 janvier 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;

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° treden de artikelen [239, 1° en 4° en 243 tot en met 246] van deze wet in werking op 29 juli 2024;

4° les articles [239, 1° et 4° et 243 à 246] de la présente loi entrent en vigueur le 29 juillet 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;

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° treedt artikel [359] van deze wet in werking op 11 juli 2026;

6° L'article [359] de la présente loi entre en vigueur le 11 juillet 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° et 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° 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° 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.

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.

Gegeven te

Donné à

Van Koningswege:

De Vice-eersteminister en Minister van Werk, Economie en Landbouw,

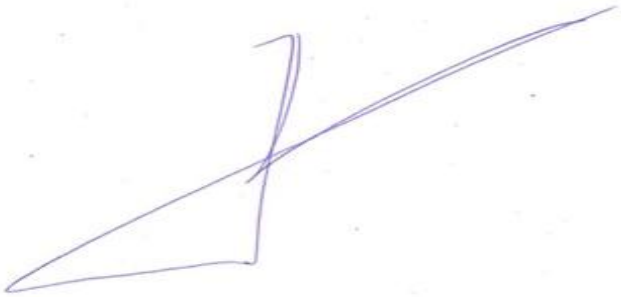
Par le Roi:

Le Vice-premier ministre et Ministre de l'Emploi, de l'Economie et de l'Agriculture,

David CLARINVAL

Vice-eersteminister en minister van Financiën en Pensioenen, belast met de Nationale Loterij en de Federale Culturele Instellingen,

Vice-premier ministre et ministre des Finances et des Pensions, chargé de la Loterie nationale et des Institutions culturelles fédérales,



Jan JAMBON

De Minister van Consumentenbescherming, Sociale Fraudebestrijding, Personen met een handicap en Gelijke Kansen

Le Ministre de la Protection des consommateurs, de la Lutte contre la Fraude sociale, des Personnes handicapées et de l'Egalité des chances

Rob BEENDERS

De Minister van Justitie

Le Ministre de la Justice

Annelies VERLINDEN

MEMORIE VAN TOELICHTING

Het voorliggende wetsontwerp dat de Regering de eer heeft U ter beraadslaging voor te leggen, 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 geld[1].

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) 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 (hierna, "Richtlijn 2024/1619"), 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

EXPOSÉ DES MOTIFS

Le présent projet que le Gouvernement a l'honneur de soumettre à votre délibération 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 électronique[2].

Ces modifications peuvent être résumées comme suit :

1. Transposition de la Directive 2024/1619

Le présent projet 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 (ci-après, la « Directive 2024/1619 »), 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

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, p. 4-6.

2 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.

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

Richtlijn 2024/1619, 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 verwezen naar de bij Richtlijn 2024/1616 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

statut et au contrôle des sociétés de bourse (ci-après, la « loi du 20 juillet 2022 »).

La Directive 2024/1619, 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 », 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

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;

l'ensemble de ses missions légales, sous réserve de certaines missions accomplies pour le compte de l'Etat. 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'Etat fédéral ou des entités fédérés, 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) vaststelling van geschiktheidseisen en vereisten inzake de beperking van de totale duur van de ambtstermijn van de leden van het directiecomité;

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

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 viduité (période de carence), 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.

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.

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

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

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 91*bis.* 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

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 91 *bis*. 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

artikelen 26/2, 59/2, 59/3 en 134/1 in dezelfde wet.

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).

En ce qui concerne ces modifications, il est à noter que l'article 9, paragraphe 1er 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).

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).

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).

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

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

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 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 27*bis* tot en met 27*terdecies* 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

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 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 27*bis* à 27*terdecies* 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

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.

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.

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.

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) Aanpassingen naar aanleiding van de invoering van de "output floor"

5) Modifications à la suite de l'introduction du « plancher de fonds propres »

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.

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.

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

6) Een geharmoniseerd Europees wetgevend kader voor bijkantoren

6) Un cadre législatif européen harmonisé concernant les

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 bancair 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

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

wet en de invoeging van een artikel 205/1 in diezelfde wet).

d'un article 205/1 dans la même loi).

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

2. Transposition de la Directive 2023/2864 et mise en œuvre des Règlements 2023/2859 et 2023/2869

Het voorliggende wetsontwerp voorziet verder ook in:

Le présent projet vise également à assurer :

(i) de omzetting in Belgisch recht van de 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 (hierna, de "Richtlijn 2023/2864" of de "ESAP-Richtlijn")[3];

(i) la transposition en droit belge 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 (ci-après, la « Directive 2023/2864 » ou la « Directive ESAP »)[4] ;

---

3 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.

4 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) ;

(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

(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

(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

(iii) la mise en œuvre du 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 (ci-après, le « Règlement ESAP Omnibus »)[6].

- 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) no 1093/2010 et (UE) no 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.

6 Le Règlement ESAP Omnibus modifie les règlements européens suivants:

- Règlement (CE) no 1060/2009 du Parlement européen et du Conseil du 16 septembre 2009 sur les agences de notation de crédit ;
- Règlement (UE) no 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) no 345/2013 du Parlement européen et du Conseil du 17 avril 2013 relatif aux fonds de capital-risque européens;
- Règlement (UE) no 346/2013 du Parlement européen et du Conseil du 17 avril 2013 relatif aux fonds d'entrepreneuriat social européens;
- Règlement (UE) no 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) no 648/2012;
- Règlement (UE) no 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) no 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) no 600/2014 du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant le règlement (UE) no 648/2012;

"ESAP-Omnibusverordening")[5].

- Règlement (UE) no 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) no 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) no 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) no 1093/2010, (UE) no 575/2013, (UE) no 600/2014 et (UE) no 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) no 1093/2010 et (UE) no 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.

5 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 sociaalondernemerschapsfondsen;
- 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;

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.

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.

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,

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

- 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;
- 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 gereglementeerde 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 informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiëledienstensector;
- 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.

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.

Teneinde de omzetting te vervolledigen worden ook de nodige bepalingen opgenomen voor wat betreft de materies die onder de bevoegdheid van de FSMA vallen.

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.

Afin de compléter la transposition, les dispositions nécessaires sont incluses en ce qui concerne les matières relevant des compétences de la FSMA. À cette fin, les

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 infrastructuren voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU;
- de wet van 11 juli 2018 op de

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 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

aanbieding van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt;

- 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; en

- 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

offres au public d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés ;

- 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 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 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 1er 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

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 voorontwerp een nieuw Hoofdstuk IV/5 toe in de wet van 22 februari 1998, met als titel "Verwerking en bescherming van persoonsgegevens". Voormelde wijzigingen tot omzetting van de Europese richtlijnen impliceren namelijk, in meerdere of mindere mate, een verwerking van persoonsgegevens door de Bank. Dit nieuwe hoofdstuk centraliseert enerzijds enkele bepalingen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens die reeds op andere plaatsen in de wet van

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, l'avant-projet ajoute un nouveau Chapitre IV/5 à la loi du 22 février 1998, intitulé « Traitement et protection des données à caractère personnel ». Les modifications susmentionnées transposant des directives européennes impliquent, à un degré plus ou moins important, un traitement de données à caractère personnel par la Banque. Ce chapitre, d'une part, centralise certaines dispositions relatives au traitement des données à caractère personnel déjà incluses à d'autres endroits

22 februari 1998 zijn opgenomen, en voorziet anderzijds enkele nieuwe bepalingen in dat verband:

- Wanneer de Bank optreedt als toezichthouder van de financiële instellingen, als afwikkelingsautoriteit, als *oversight*-autoriteit en als autoriteit die in de voornoemde domeinen procedures voert met het oog op het opleggen van administratieve geldboetes, kan de Bank persoonsgegevens verwerken. De regelgeving bepaalt echter niet in alle gevallen wat de essentiële elementen zijn van de verwerking van persoonsgegevens die door de Bank wordt uitgevoerd. Voor zover de essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens niet of onvoldoende zijn vastgelegd in de regelgeving, worden deze essentiële elementen door onderhavig voorontwerp vastgelegd, of desgevallend verder aangevuld, in de wet van 22 februari 1998.

- Wanneer in toepassing van afdelingen 2, 3 en 3bis van Hoofdstuk IV/1 van de wet van 22 februari 1998 een onderzoek wordt gevoerd naar bestaan van een praktijk die aanleiding kan gegeven tot het opleggen van een administratieve geldboete aan een natuurlijke persoon of wanneer er een dwangsom zou worden opgelegd aan een natuurlijke persoon, is het belangrijk dat deze persoon eenduidig kan worden geïdentificeerd en rechtstreeks kan worden gecontacteerd op zijn hoofdverblijfplaats. Om die redenen en voor die doeleinden wordt een toegang voorzien tot de hiervoor noodzakelijke gegevens in het Rijksregister en wordt een machtiging toegekend om het Rijksregisternummer van de betrokkenen te gebruiken. De machtiging om het

dans la loi du 22 février 1998 et, d'autre part, prévoit quelques nouvelles dispositions à cet égard :

- Lorsque la Banque agit en qualité d'autorité de contrôle des établissements financiers, d'autorité de résolution, d'autorité d'*oversight* ou d'autorité menant des procédures dans les domaines susmentionnés en vue d'imposer des amendes administratives, elle peut traiter des données à caractère personnel. La réglementation ne définit toutefois pas dans tous les cas les éléments qui sont essentiels au traitement des données à caractère personnel. Dans la mesure où les éléments essentiels du traitement des données à caractère personnel ne sont pas ou insuffisamment définis dans la réglementation, le présent avant-projet fixe ou, le cas échéant complète, ces éléments essentiels dans la loi du 22 février 1998.

- Lorsque, en application des sections 2, 3 et 3bis du Chapitre IV/1 de la loi du 22 février 1998, une instruction est menée sur l'existence d'une pratique susceptible de donner lieu à l'imposition d'une amende administrative à une personne physique ou lorsqu'une astreinte serait imposée à une personne physique, il est important que cette personne puisse être identifiée sans ambiguïté et contactée directement à sa résidence principale. Pour ces raisons et à ces fins, l'accès aux données nécessaires à cet effet est prévu dans le Registre national et l'autorisation d'utiliser le numéro de Registre national des personnes concernées est accordée. L'autorisation d'utiliser le numéro de registre national est également accordée lorsque la Banque doit évaluer l'honorabilité professionnelle et l'expertise

Rijksregisternummer te gebruiken, wordt ook toegekend wanneer de Bank dient over te gaan tot de beoordeling van de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid van de personen die welbepaalde functies willen uitoefenen bij een instelling die onder het toezicht van de Bank staat, omdat het ook in die gevallen noodzakelijk is dat de Bank de betrokkenen eenduidig kan identificeren.

adéquate des personnes qui souhaitent exercer des fonctions bien définies dans un établissement soumis à la supervision de la Banque, car dans ces cas également, il est nécessaire que la Banque puisse identifier sans ambiguïté les personnes concernées.

- 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, 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 ontwerpbepalingen van de wet van 22 februari 1998.

- 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) Technische correcties en aanvullende wijzigingen

2) Corrections techniques et de modifications additionnelles

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

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,

herverzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld.

des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique.

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.

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.

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:

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 :

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

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

- 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

- 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

- de verslaggevingsvereisten ten aanzien van de toezichthouder

- les exigences en matière de reporting, qui incombent aux

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

commissaires qui sont mandatés par les dirigeants de succursales belges d'établissements de crédit relevant d'un autre État membre, sont réduites.

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.

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.

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

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

Artikelsgewijze bespreking

Commentaire des articles

Hoofdstuk I – Algemene bepalingen

Chapitre I^er^ – Dispositions générales

Ontwerpartikel 1

Article 1^er^ du projet

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

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

Ontwerpartikel 2

Article 2 du projet

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 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.

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 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.

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

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

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.

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 1er avril 2007 relatif aux offres publiques d'acquisition.

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

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

Ontwerpartikelen [3] tot en met [26]

Articles [3] à [26] du projet

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

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

Invoeging van een artikel 4/1

Insertion d'un article 4/1

De ontwerpbepaling 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 ontwerpbepaling 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 ontwerpbepaling het beginsel van de onafhankelijkheid van de Bank bij het nastreven van haar 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.

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'Etat. En termes de structure, la disposition en projet énonce, en son alinéa 1er, le principe d'indépendance 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 1er 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.

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.

Sous l'alinéa 2, ce principe d'indépendance se traduit par l'interdiction de solliciter ou d'accepter des instructions de l'Etat 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.

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 ontwerpbepaling 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:

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'Etat s'agissant des missions accomplies pour le compte de celui-ci, à savoir les instructions reçues dans le cadre de :

- 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;

- 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 ;

- de uitvoering van de akkoorden van internationale monetaire samenwerking die België heeft onderschreven, als bedoeld in artikel 9, eerste lid, van de

- l'exécution des accords de coopération monétaire internationale liant la Belgique visés à l'article 9, alinéa 1er de la loi organique, en particulier le

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.

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'Etat.

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 gedragen die niet worden gekwalificeerd als centrale-bank-activiteiten, de Bank hiervoor volledig en adequaat moet worden vergoed.

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.

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.

Ce qui précède est sans préjudice du fait que la Banque, dans ces contacts avec l'Etat 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.

Wijziging van artikel 9*bis*

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

Modification de l'article 9*bis*

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

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

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 1er 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.

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 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 (bv. 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.

In overeenstemming met de regels die gelden binnen de Europese Centrale Bank (artikel 10.4 van Protocol nr. 4 betreffende

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 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.

En adéquation avec les règles qui prévalent au sein de la Banque centrale européenne (article 10.4 du Protocole N°4 sur les

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 ontwerpbepaling, 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, nr. 54-2022/001, 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. Met betrekking tot de Regentenraad wordt in de ontwerpbepaling gepreciseerd dat het beginsel enkel van toepassing is op beslissingen die dit orgaan moet nemen in het kader van de procedure voor de benoeming van de gouverneur en de overige leden van het Directiecomité.

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, n° 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, la disposition en projet précise que le principe ne s'applique que s'agissant des décisions que cet organe est appelé à prendre dans le cadre du processus de nomination du gouverneur et des autres membres du Comité de direction.

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.

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.

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.

Wijziging van artikel 22

Artikel 22 van de organieke wet voorziet in een vorm van algemeen toezicht door de Minister van Financiën, via zijn

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

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.

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'Etat. 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.

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 adequate, objectieve en transparante bekwaamheids- en deskundigheidscriteria. 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

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

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. 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 worden de geschiktheidseisen gepubliceerd op de website van de Bank, waardoor een mate van transparantie wordt gecreëerd die toegankelijk en doorlopend is.

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 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, ils font l'objet d'une publication sur le site internet de la Banque, permettant en cela un degré de transparence accessible et continue.

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 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 ontwerpbepaling zorgt aldus voor een

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 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.

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 ontwerpbepaling 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

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

worden uitgesloten van het toepassingsgebied van 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).

européenne, 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).

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 ontwerpbepaling 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

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

berekening van het maximaal aantal ambtstermijnen als gouverneur (en omgekeerd). Overeenkomstig de Richtlijn, met het oog op het waarborgen van de persoonlijke autonomie van de leden van het Directiecomité (met uitzondering van de gouverneur; er aan zij 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), specificeert de ontwerpbepaling 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 in deze uitoefening, 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. Overeenkomstig de Richtlijn, en opnieuw met het oog op het waarborgen van de persoonlijke autonomie van de leden van het Directiecomité, beoogt de ontwerpbepaling arbitraire beslissingen te voorkomen door te bepalen dat de redenen voor afzetting openbaar worden gemaakt, tenzij het betrokken lid daartegen bezwaar maakt.

gouverneur (et *vice versa*). Conformément à la Directive et 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 précise encore 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 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. 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.

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 als de openbare instellingen die onder deze bepaling vallen. Naar analogie met de logica van de Richtlijn

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 1er, alinéa 1er 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 que les organismes publics visés par la disposition. Dans la logique prévue par la Directive (article 4 *bis*, paragraphe 3, b), iii)), l'incompatibilité est,

(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.

en outre, étendue aux entités dont l'objet est la défense les intérêts des entreprises visées par l'incompatibilité.

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.

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

In overeenstemming met de Richtlijn (artikel 4 bis, lid 3, punt b), en leden 4 en 6) voorziet deze paragraaf 1/1 in een wachtperiode ("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:

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

- 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;

- 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;

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

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

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

- 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

- 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

betrokken personen op generlei wijze rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken zijn bij de verlening van die diensten in de afkoelingsperiode;

participation à la fourniture desdits services pendant la période de viduité ;

- 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 werken[7]; dit verbod is bedoeld om de integriteit van de leden te waarborgen met betrekking tot het interne beheer van de instelling.

- 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 travaux[8] ; cette dernière interdiction étant de nature à garantir la probité des membres sur le plan de la gestion interne de l'institution.

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".

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.

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 ontwerpbepaling dus een nauwkeuriger rechtsgrondslag, die de Regentenraad in staat stelt de voorwaarden voor de vertrekvergoeding vast te leggen binnen de grenzen van de bepaling.

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.

De ontwerpbepaling verankert het huidige

La disposition en projet consacre au niveau

---

7 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).

8 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).

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

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.

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 ontwerpparagraaf 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.*".

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*.".

Ten derde vult ontwerpparagraaf 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.

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.

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 wachtperiode van zes maanden ("afkoelingsperiode") 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:

1. instellingen of entiteiten die onder het toezicht van de Bank staan of waarvoor de Bank mede het toezicht uitoefent, en waarmee de

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 un période de carence de six mois ("délai de viduité") 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. des établissements ou entités relevant de la supervision ou surveillance de la Banque ou à laquelle la Banque participe et à

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 uittredende 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

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 le délai de viduité ;

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 viduité, 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 1er avant la fin du délai de viduité, 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

maandbezoldigingen en niet minder dan drie maandbezoldigingen kan bedragen.

à trois mois de rémunération.

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.

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) 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.

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.

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

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 :

- 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;

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

- beleggingen in instellingen voor collectieve belegging,

- des investissements dans des organismes de placement collectif,

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.

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) 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

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

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. 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.

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 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 1er.

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 omstandigheden buiten hun macht (bijvoorbeeld in het kader van een nalatenschap). In dergelijke situaties laat de ontwerpbepaling toe dat deze instrumenten bij wijze van uitzondering op het handelsverbod worden overgedragen 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. Ook hier werden de gebruikte termen afgestemd op die van de Richtlijn (artikel 4 *bis*, lid 8): de financiële

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 des circonstances indépendantes de la volonté (par ex. dans le cadre d'une succession). Dans pareilles situations, la disposition en projet prévoit que, par exception à l'interdiction de négociation, ils peuvent faire l'objet d'une cession 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 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

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.

ici concernés sont également ceux qui font l'objet de l'interdiction de principe de négociation visée à l'alinéa 1er ; 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.

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 21*ter*, § 2 bedoelde externe leden van het Afwikkelingscollege.

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 21*ter*, § 2.

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 ontwerpbepaling 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).

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).

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

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

Wijziging van artikel 33

Modification de l'article 33

Artikel 33 wordt aangepast door de ontwerpbepaling 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.

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

Modification de l'article 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").

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 »).

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.

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.

Wijziging van artikel 36/6

Modification de l'article 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 omzettingsvereisten van de Europese Commissie, worden de verplichtingen van artikel 57, lid 1, onder d) en lid 2, van Richtlijn 2019/2034

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 1er, point d) et paragraphe 2 de la Directive 2019/2034

nu uitdrukkelijk in dit artikel vermeld.

Wijzigingen in artikel 36/14

De ontwerpbepaling 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 geval nagegaan te worden of de betrokken sectorale richtlijn in deze uitzondering op het beroepsgeheim voorziet.

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

sont ici expressément précisées.

Modifications de l'article 36/14

La disposition en projet assure la transposition des articles 53, paragraphe 1er 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, § 1er, 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, § 1er dans lesquelles les mots « *dans les limites du droit de l'Union européenne* » 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 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 :

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

- le paragraphe 1er, 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 1er, 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 1er 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 Etats 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 ;

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;

- le champ d'application du paragraphe 1er, 11° est complété afin de parfaire la transposition de l'article 16, point e) de la Directive 2019/2034 ;

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

- 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.

- 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, § 1er précité, elle peut imposer des conditions au traitement de ces informations et notamment limiter leur divulgation ultérieure.

Wijziging van artikel 36/16

Met de ontwerpbepaling 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:

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 :

- het Europees Comité voor systeemrisico's (het "ESRB");

- le Comité européen du risque systémique (le « CERS ») ;

- de drie Europese toezichthoudende autoriteiten, te weten de Europese Bankautoriteit (de "EBA"), de Europese Autoriteit voor

- les trois autorités européennes de surveillance, à savoir, l'Autorité bancaire européenne (l'« ABE »), l'Autorité européenne des

verzekeringen en bedrijfspensioenen (“EIOPA”) en de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten (“ESMA”); en

- de nationale prudentiële toezichthouders

assurances et des pensions professionnelles (l’« AEAPP ») et l’Autorité européenne des marchés financiers (l’« AEMF ») ; et

- les autorités nationales de surveillance prudentielle.

Invoeging van een Hoofdstuk IV/5, bestaande uit Afdelingen 1 tot en met 3

Om de leesbaarheid ervan te bevorderen, worden de bepalingen van de wet van 22 februari 1998 die betrekking hebben op de verwerking en bescherming van persoonsgegevens door de Bank samengebracht in een nieuw Hoofdstuk IV/5. Binnen dit hoofdstuk worden drie afdelingen onderscheiden die respectievelijk betrekking hebben op (i) de verwerking van persoonsgegevens in het kader van het financieel toezicht en van de afwikkeling, (ii) de verwerking van persoonsgegevens in uitvoering van de wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen en (iii) de verwerking van biometrische gegevens.

Insertion de d’un Chapitre IV/5, composé de Sections 1 à 3

Afin d’en favoriser la lisibilité, les dispositions de la loi du 22 février 1998 relatives au traitement et à la protection des données à caractère personnel, sont regroupées dans un nouveau Chapitre IV/5. Au sein de ce chapitre, on distingue trois sections qui traitent respectivement (i) du traitement des données à caractère personnel dans la cadre de la supervision financière et de la résolution, (ii) du 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, et (iii) du traitement des données biométriques.

Invoeging van een artikel 36/51

Bij de uitoefening van de in dit artikel opgenomen opdrachten, waarbij de Bank optreedt als toezichthouder van de financiële instellingen, als afwikkelingsautoriteit, als *oversight*autoriteit en als autoriteit die in de voornoemde domeinen procedures voert met het oog op het opleggen van administratieve geldboetes, verwerkt de Bank persoonsgegevens in de zin van artikel 4, lid 1, van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (hierna ‘AVG’): hetzij omdat zij in het kader van die opdrachten rechtstreeks in contact komt met natuurlijke personen, hetzij omdat zij onrechtstreeks met de gegevens van natuurlijke personen wordt geconfronteerd bij de uitoefening van haar toezichtsopdrachten ten aanzien van rechtspersonen.

Insertion de l’article 36/51

Dans l’exercice des missions visées par cet article, lorsque la Banque agit en qualité d’autorité de contrôle des établissements financiers, d’autorité de résolution, d’autorité d’*oversight* ou d’autorité menant des procédures dans les domaines susmentionnés en vue d’imposer des amendes administratives, elle traite des données à caractère personnel au sens de l’article 4, paragraphe 1er, du règlement général sur la protection des données (ci-après « RGPD »): soit parce qu’elle entre en contact direct avec des personnes physiques dans le cadre desdites missions, soit parce qu’elle est indirectement confrontée aux données de personnes physiques dans l’exercice de ses missions de contrôle à l’égard de personnes morales.

De opdrachten die de Bank in dit kader uitvoert worden desgevallend nader bepaald in bijzondere wetten die de opdrachten van de Bank regelen, waaronder, maar niet beperkt tot:

- de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;
- de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen;
- de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;
- 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;
- de wet van 25 mei 2025 houdende het toezicht op aanbieders van financiële berichtendiensten;
- de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

De 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

Le cas échéant, les missions que la Banque exerce dans ce contexte sont précisées dans des lois spécifiques régissant ses missions, dont, mais pas exclusivement :

- La loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ;
- La loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses ;
- La loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;
- 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 ;
- la loi du 25 mai 2025 relative à la surveillance des fournisseurs de services de messagerie financière ;
- la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces.

Les 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

overeenkomstig Afdelingen 2 en 3 van Hoofdstuk IV/1 een onderzoek instelt naar het bestaan van een praktijk die aanleiding kan gegeven 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. Overeenkomstig de Raad van State dienen "*de essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens in de wet zelf te worden vastgelegd. In dat verband maken de volgende elementen, ongeacht de aard van de betrokken aangelegenheid, in beginsel essentiële elementen uit: 1°) de categorie van verwerkte gegevens; 2°) de categorie van betrokken personen; 3°) de met de verwerking nagestreefde doelstelling; 4°) de categorie van personen die toegang hebben tot de verwerkte gegevens en 5°) de maximumtermijn voor het bewaren van de gegevens (advies van de algemene vergadering van de afdeling wetgeving van de Raad van State nr. 68.936/AV van 7 april 2021 over een voorontwerp van wet 'betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie."* (Parl. St., Kamer, 2020-2021, DOC 55-1951/001, p. 119).

enquête sur l'existence d'une pratique susceptible de donner lieu à l'imposition d'une amende administrative à l'encontre 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. Selon le Conseil d'État, « *les éléments essentiels du traitement de données à caractère personnel doivent être fixés dans la loi elle-même. À cet égard, la section de législation du Conseil d'État et la Cour constitutionnelle considèrent 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 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 données (Avis 68.936/AG donné le 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.* » (*Doc. parl*., Chambre, 2020-2021, n° 55 1951/001, p. 119).

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.

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 prévoie 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.

Er wordt benadrukt dat onderhavig artikel geen nieuwe of gewijzigde verwerkingen van persoonsgegevens door de Bank voorziet andere dan de verwerkingen die de

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

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.

Wat betreft de beoordeling door de Bank van de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die welbepaalde functies (willen) uitoefenen, wordt opgemerkt dat de bijzondere wetten die deze opdracht nader bepalen de verwerking van persoonsgegevens reeds motiveren. 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.

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

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.

En ce qui concerne l'évaluation par la Banque de l'honorabilité professionnelle et de l'expertise adéquate des personnes physiques qui exercent (ou souhaitent exercer) des fonctions bien définies, il convient de noter que les lois spéciales précisant cette mission justifient déjà le traitement de données à caractère personnel. Il convient en outre de noter que la Banque doit s'acquitter de cette mission conformément aux exigences et aux normes européennes et internationales, comme le prévoient, entre autres, les orientations de l'ABE, les directives et règlements du MSU ainsi que les principes du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire. Les exigences et les normes susvisées, qui sont susceptibles d'évoluer, définissent de manière très détaillée la catégorie de données à traiter, la catégorie de personnes concernées et l'objectif poursuivi par le traitement, de même que la justification du traitement de ces données à caractère personnel.

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

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 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.

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 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.

Invoeging van een artikel 36/52

Artikel 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 bepalingen. Om die reden wordt voormeld artikel 12*quater* opgeheven.

Insertion de l'article 36/52

L'article 36/52 constitue 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 diverses. Pour cette raison l'article 12*quater* précité est abrogé.

Invoeging van een artikel 36/53

Wanneer een onderzoek gevoerd in toepassing van de Afdelingen 2 en 3 van Hoofdstuk IV/1 betrekking heeft op het bestaan van een praktijk die aanleiding kan gegeven tot het opleggen van een administratieve geldboete aan een natuurlijke persoon of wanneer er toepassing wordt gemaakt van Afdeling 3*bis* van Hoofdstuk IV/1 ten aanzien van een natuurlijke persoon, is het belangrijk dat:

- de natuurlijke persoon die het voorwerp uitmaakt van het onderzoek eenduidig wordt geïdentificeerd en geen vergissingen in de identiteit van de betrokkene kan gebeuren. Deze eenduidige identificatie kan

Insertion de l'article 36/53

Lorsqu'une instruction menée en application des Sections 2 et 3 du Chapitre IV/1 a pour objet l'existence d'une pratique susceptible de donner lieu à l'imposition d'une amende administrative ou lorsqu'il est fait usage de la section 3*bis* du Chapitre IV/1, à l'encontre d'une personne physique, il importe :

- que la personne physique qui fait l'objet de l'enquête soit identifiée sans ambiguïté et qu'il ne puisse pas y avoir la moindre erreur d'identité. Cette identification sans équivoque peut se faire à l'aide du numéro de registre national de la personne

gebeuren door het gebruik van het Rijksregisternummer van de betrokkene of, indien dit niet bekend is, door 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;

- zodra de natuurlijke persoon waarop het onderzoek betrekking heeft met zekerheid is geïdentificeerd, deze persoon kan worden gecontacteerd op zijn hoofdverblijfplaats, zonder tussenkomst van de rechtspersoon voor wie deze natuurlijke persoon werkt of heeft gewerkt, met inachtneming van het beroepsgeheim van de Bank en eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer;

Het doel van de communicatie met de natuurlijke persoon op wie het onderzoek betrekking heeft, is deze persoon in staat te stellen zijn rechten van verdediging te doen gelden in de procedure die op hem betrekking heeft.

In het kader van de haar toegekende toezichtsopdrachten dient de Bank de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid 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.

Om de deskundigheid en betrouwbaarheid van de betrokkenen na te gaan, dienen deze persoon een dossier in bij de Bank waarin zij onder andere informatie meedelen over hun identiteit- en contactgegevens, opleiding en professionele ervaring en eventuele strafrechtelijke antecedenten. De informatie in deze dossiers dient volledig en accuraat te zijn. Voor haar beoordeling gaat de Bank onder meer na of de persoon in kwestie reeds door haar is gekend en of deze persoon gekend is bij de FSMA. De Bank gaat eveneens bij het Openbaar Ministerie

concernée ou, si celui-ci n'est pas connu, à l'aide des données visées à l'article 3, paragraphe 1er, 1° à 3° et , 5 et 6°, de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques ;

- que dès que la personne physique visée par l'enquête est identifiée avec certitude, elle puisse être contactée à sa résidence principale, sans l'intervention de la personne morale pour laquelle cette personne physique travaille ou a travaillé, dans le respect du secret professionnel de la Banque et de la protection de la vie privée ;

La communication avec la personne physique faisant l'objet de l'instruction a pour but de lui permettre de faire valoir ses droits de la défense dans le cadre de la procédure de sanction la concernant.

Dans le cadre des missions de surveillance qui lui sont confiées, la Banque est tenue d'évaluer l'honorabilité professionnelle et l'expertise adéquate des personnes qui souhaitent exercer des fonctions bien définies, telles que celles d'administrateur, de dirigeant effectif ou de responsable d'une fonction de contrôle indépendante, dans un établissement soumis à la supervision de la Banque.

Afin de faire vérifier leur honorabilité et leur expertise, ces personnes soumettent à la Banque un dossier dans lequel elles communiquent, notamment, des informations concernant leur identité et leurs coordonnées, leur formation et leur expérience professionnelle, ainsi que leurs éventuels antécédents judiciaires. Les informations contenues dans ces dossiers doivent être complètes et exactes. Aux fins de son évaluation, la Banque vérifie notamment si la personne concernée lui est déjà connue et si elle est connue de la

na of er strafrechtelijke veroordelingen gekend zijn die de aanstelling van de persoon verhinderen. Het is voor deze beoordeling en voor de uitwisseling van gevoelige informatie met andere instellingen en instanties van primordiaal belang dat er geen vergissingen in de identiteit van de betrokkenen gebeuren. Om de eenduidige identificatie van de betrokkenen mogelijk te maken en de Bank haar opdracht naar behoren te kunnen laten uitoefenen, is het gebruik van het Rijksregisternummer van de betrokkenen noodzakelijk. Aldus mag de Bank dit Rijksregisternummer opvragen van de betrokkenen en voor de voormelde doeleinden gebruiken.

FSMA. La Banque vérifie également auprès du ministère public s'il existe des condamnations pénales connues qui s'opposent à la nomination de l'intéressé. Pour cette évaluation et pour l'échange d'informations sensibles avec d'autres institutions et agences, l'absence d'erreur d'identité est primordiale. Afin de permettre l'identification univoque des personnes concernées et de permettre à la Banque de remplir correctement sa mission, l'utilisation du numéro de registre national des personnes concernées est nécessaire. Ainsi, la Banque est en droit de demander ce numéro de registre national aux personnes concernées et de l'utiliser aux fins susvisées.

Invoeging van een artikel 36/54

Insertion de l'article 36/54

Artikel 36/54 is de herneming van artikel 12*quinquies* van de organieke wet zoals ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018 houdende diverse financiële bepalingen. Om die reden wordt voormeld artikel 12*quinquies* opgeheven.

L'article 36/54 est la reprise de l'article 12*quinquies* de la loi organique tel qu'inséré par la loi du 30 juillet 2018 portant des dispositions financières diverses. Pour cette raison l'article 12*quinquies* précité est abrogé.

Invoeging van een artikel 36/55

Insertion de l'article 36/55

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 uitzonderinggronden, met name op artikel 9.2, g) van de AVG, zijnde het zwaarwegend algemeen belang.

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.

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.

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.

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 infrastructuren, waarin de Bank wordt gekwalificeerd als een kritieke infrastructuur, zijnde een installatie, systeem of een 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

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

- la loi du 1er 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, 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

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.

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.

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.

Attendu que la Banque, en qualité d'infrastructure critique au sens de la loi du 1er 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.

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 veiligheidsrisico bestaat waarin onder meer de risico's op ongeoorloofde acties wordt nagegaan. In deze beveiligingsbeoordeling zal dan ook de gegevensbeschermingseffectbeoordeling 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

La finalité et la base juridique visées aux paragraphes 1er 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 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, 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.

de in dit artikel voorziene rechtsgrond.

Belangrijk is ook 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 bezoekers 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.

Il importe également que 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 visiteurs 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.

Invoeging van een artikel 36/56

Insertion de l'article 36/56

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

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

artikel enkele voorwaarden voor deze onderneming en eveneens voor het gebruikte systeem.

ainsi que pour le système utilisé.

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.

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.

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:

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 :

- 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

- au moment où une donnée biométrique est traitée, les informations doivent être cryptées et stockées sous forme de modèle 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 modèle des caractéristiques individuelles et uniques est disponible. Le stockage des données brutes est interdit par cette

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.

De enige gegevens die bewaard kunnen worden zijn de logs (bijvoorbeeld: naam, plaats, tijdsstip) 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

Ontwerpartikelen [27] tot en met [33]

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.

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

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

Articles [27] à [33] du projet

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.

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*).

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*.

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.

Dit artikel is van toepassing vanaf 10 januari 2030.

Modifications de l’article 11

Cet article transpose l’article 12, § 1er 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.

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

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 596/2014[9] (zie 2°).

De ontwerpbepaling (zie 1°) verduidelijkt ook het regime dat van toepassing is op transacties door leidinggevenden, 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

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 596/2014[10] (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).

9 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

10 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

aan de gereglementeerde informatie bedoeld in Richtlijn 2004/109/EG.

Ce texte assimile lesdites informations aux informations réglementées visées par la directive 2004/109/CE.

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

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°.

Wijzigingen in artikel 37*sexies*

Modifications de l'article 37*sexies*

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 1286/2014[11] .

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 1286/2014[12].

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 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. 37*sexies*, § 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

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 document est rendu public. L'article 5, paragraphe 2 du Règlement 1286/2014 permet par ailleurs aux Etats 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. 37*sexies*, § 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 29*bis* du Règlement 1286/2014 ait été respecté à cette occasion, et que la FSMA soit avertie de la publication du document (de manière

11 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

12 Règlement (UE) 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

alle vereisten van artikel 29*bis* 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.

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.

Dit artikel is van toepassing vanaf 10 januari 2028.

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

Wijzigingen in artikel 37*octies*

Modifications dans l'article 37*octies*

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-Verordening[13].

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 SFDR[14].

Dit artikel is van toepassing vanaf 10 januari 2028.

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

Wijzigingen in artikel 37*nonies*

Modifications dans l'article 37*nonies*

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-Verordening[15] .

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 PEPP[16].

Dit artikel is van toepassing vanaf 10 januari 2028.

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

Artikel 37*duodecies*

Insertion d'un article 37*duodecies*

Paragraaf 1 van de voorgestelde bepaling wijst de FSMA aan als verzamelende instantie voor de vrijwillige mededeling van informatie door de onder haar toezicht staande entiteiten en met betrekking tot

Le paragraphe 1er de la disposition proposée désigne la FSMA comme organisme de collecte pour la communication volontaire d'informations par les entités soumises au contrôle de celle-ci et en ce qui concerne les

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

14 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

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

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

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.

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.

In geval van schending van de bepalingen van Belgisch recht, die Richtlijn 2004/109/EG omzetten[17] 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.

En cas de violation des dispositions de droit belge qui transposent la Directive 2004/109/CE[18] 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.

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.

Cette disposition entrera en vigueur selon les modalités suivantes : les paragraphes 1er 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.

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

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

Ontwerpartikelen [34] tot en met [35]

Articles [34] à [35] du projet

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

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

17 Zie het KB van 14 november 2007 betreffende de verplichtingen van emittenten van financiële instrumenten die tot de handel op een gereglementeerde markt zijn toegelaten

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

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.

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

Ontwerpartikelen [36] tot en met [42]

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/EG[19] wordt geviseerd en die op het ESAP-platform moet worden gepubliceerd. Artikel 14 van de ESAP-Richtlijn brengt soortgelijke wijzigingen aan in de IORP-Richtlijn[20].

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.

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.

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

Articles [36] à [42] du projet

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/CE[21] 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 IORP[22].

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.

---

19 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

20 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)

21 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

22 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)

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.

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.

Deze artikelen treden in werking op 10 januari 2030.

Ces articles entrent en vigueur le 10 janvier 2030.

Hoofdstuk VI - Wijzigingen van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen

Ontwerpartikelen [43] tot en met [44]

Chapitre VI - Modifications de la loi du 1er avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition

Articles [43] à [44] du projet

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 KB van 1 april 2007 betreffende openbaar overnamebod.

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 1er avril 2007 relatif aux offres publiques d'acquisition.

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

Ontwerpartikelen [45] tot en met [52]

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

Articles [45] à [52] du projet

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/EG[23] en

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/CE[24] qui doivent être

23 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)

24 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)

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.

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.

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.

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.

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

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

Hoofdstuk VIII - Wijzigingen van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Chapitre VIII - Modifications de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

Ontwerpartikelen [53] tot en met [54]

Articles [53] à [54] du projet

De ontwerpbepalingen zetten artikel 13 van de ESAP-Richtlijn om, dat Richtlijn 2016/97/EU[25] 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.

Les dispositions en projet transposent l'article 13 de la Directive ESAP, qui modifie la Directive 2016/97/EU[26]. 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.

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

Les dispositions proposées désignent la FSMA comme organisme de collecte. Elles énumèrent les informations qui doivent, en

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

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

bovengenoemde bepalingen van de ESAP-Richtlijn in dit kader aan de ESMA moet worden doorgegeven, evenals de metadata die daarbij moeten worden gevoegd.

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.

Deze artikelen treden in werking op 10 januari 2030.

Ces articles entrent en vigueur le 10 janvier 2030.

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

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

Ontwerpartikelen [55] tot en met [57]

Articles [55] à [57] du projet

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/EU[27] en die op het ESAP-platform moet worden gepubliceerd.

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/UE[28] qui doivent être publiées sur la plateforme ESAP.

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

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 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).

Deze artikelen treden in werking op 10 januari 2030.

Ces articles entrent en vigueur le 10 janvier 2030.

---

27 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

28 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

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

Ontwerpartikelen [58] tot en met [247]

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 begrip "bijkantoor

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

Articles [58] à [247] du projet

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

Modifications de l'article 1er

Les modifications à l'article 1er de la loi du 25 avril 2014 présentent un double objectif :

Premièrement, l'article 1er, § 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 1er, § 3, alinéa 2. Cette référence visait à clarifier que la notion de « succursale du groupe de pays tiers agréée dans l'Union européenne » vise les

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.

succursales du groupe de pays tiers ayant reçu un agrément dans un Etat 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.

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.

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 1er, § 3, alinéa 1er 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 1er, § 3 indiquant que les entreprises de pays tiers qui répondraient aux critères énoncées à l'article 1er, § 3, alinéa 1er, 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.

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

Deuxièmement, l'article 1er 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 1er, 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 1er, § 4 de la loi du 25 avril 2014 n'a pas pour effet de

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.

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.

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:

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 ontwerpbepaling 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

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) 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 1er, alinéa 1er) 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

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.

définition d'« établissement financier » prévue par l'article 4, paragraphe 1er, premier alinéa, point 26) du Règlement n° 575/2013, telle que modifié 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 1er, 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.

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.

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.

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".

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, § 1er, 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

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* dz l'article 4, paragraphe 1er, premier alinéa du Règlement n° 575/2013, insérés par le

(EU) 2024/1623);

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

Règlement (UE) 2024/1623) ;

3) transposer l’article 1er, paragraphe 2 de la Directive 2024/1619, qui modifie et complète les définitions prévues à l’article 3, paragraphe 1er, 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 1er, point 8*bis* de la Directive) et la « direction générale » (telle que définie à l’article 3, paragraphe 1er, 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 1er, 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

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

fonctions clés » mais ils ne font pas partie de la « direction générale » et ils ne sont donc pas non plus des « personnes participant à la direction effective ». En revanche, d'autres titulaires de fonctions clés, comme le directeur financier, font partie de la « direction générale ».

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 ontwerpbepaling 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 adressaat is van de wettelijke verplichting.

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.

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

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, § 1er, de la même loi. La définition des décisions stratégiques a été modifiée en dernier lieu par la loi du

om het toepassingsgebied van de strategische beslissingen uit te 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.

11 juillet 2021, afin d'étendre le champ des décisions stratégiques, d'une part, aux 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.

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.

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.

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 (bv. 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

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

indicatie bieden van beslissingen die mogelijks binnen het toepassingsgebied kunnen vallen[29].

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 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, 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 (bv. in *private banking*, discretionair vermogensbeheer en beleggingsadvies). In dat geval dienen deze

indication quant aux décisions qui sont susceptibles d'entrer dans le champ d'application[30].

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° 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.*, Ch. Repr., sess. 2013-2014, n° 53-3406/001, 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

[29] 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, nr. 1999/001, p. 30.

[30] 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, no. 1999/001, p. 30.

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.

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.

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 geviseerd 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.

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.

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.

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

4) 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 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 Ibis. L'objectif de

27 maart 2024 houdende bepalingen inzake digitalisering van justitie en diverse bepalingen Ibis. 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.

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.

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

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

Wijziging van artikel 8

Modification de l'article 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.

L'article 8 de la loi bancaire est modifié aux fins d'assurer la transposition de l'article 88, paragraphe 3, alinéa 1er 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.

Wijziging van artikel 10

Modification de l'article 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.

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.

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

L'article 23, paragraphe 1er, 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 1er 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

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 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

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 1er, alinéa 2 de la Directive est 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 1er, 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

De ontwerpbepaling 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.

La disposition en projet vise à transposer l'article 23, paragraphe 1er, 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.

Wijziging van artikel 19

Modification de l'article 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.

L'article 19, § 1er 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.

Ten eerste, wat betreft het toepassingsgebied *ratione personae* van de bepaling, wordt bepaald dat het vereiste ook van toepassing is op de financieel directeur, waardoor artikel 91 *bis*, leden 1 en 5, van de Richtlijn op dit punt wordt omgezet.

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

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

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.

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

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

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 *quinquies*, 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.

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 *quinquies*, 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.

Ten vierde wordt, met het oog op de omzetting van de artikelen 91, lid 1decies, 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.

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.

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

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, § 1er, précisant que l'autorité de contrôle doit consulter la banque de données de l'Autorité bancaire européenne concernant les sanctions administratives dans le cadre de son évaluation de l'honorabilité des personnes concernées.

Wijziging van artikel 20

Modification de l'article 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 ontwerpbepaling vermijdt daarom elke mogelijke controverse over deze kwestie.

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.

Wijzigingen in artikel 21

Modifications de l'article 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.

Les modifications de l'article 21 visent à transposer l'article 74, paragraphe 1er 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.

Wijzigingen in de artikelen 24 en 25

Modifications des articles 24 et 25

De ontwerpbepalingen 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

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

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 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 loyaliteitsconflict[31]. 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.

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 majorité d'administrateurs indépendants dans les 4 comité 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 loyauté[32]. 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.

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

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

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

32 Fonds monétaire international, « Belgium: Financial Sector Assessment Program - Financial System Stability Assessment », Country Report N° 23/388, décembre 2023, para. 44.

bij wijze van afwijking kan toestaan dat de functies van lid van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan gecombineerd worden, opgeheven.

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.

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

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

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.

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.

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

Modifications de l'article 27

On relève que les modifications de l'article 27, alinéas 1er, 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

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 Bankentoezicht, 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.

« 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.

Conform deze opmerkingen van het IMF voorziet de ontwerpbepaling 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 *Guidelines on Corporate governance principles for banks* van het Bazels Comité voor Bankentoezicht (juli 2015, paragrafen 63 tot en met 79):

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

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

- les comités consultatifs visés à l’article 27, alinéa 1er doivent être composés d’au moins trois membres ;

- 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*);

- 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 1er actuel *in fine*) ;

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

- 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 ;

- 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.

- 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.

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.

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.

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.).

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 juillet2024).

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.

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 faîtière 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.

Teneinde de betrokken beoordeling te structureren binnen de governance structuur van de kredietinstellingen, zal een ad hoc-comité 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 ad hoc-comité niet belet om zich te laten bijstaan door externe experten.

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.

Het ad hoc-comité 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.

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.

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 WVV, hoeft ontwerpartikel 27, vijfde lid niet eveneens toegepast te worden. Deze verwijzing naar artikel 7:97 WVV houdt dus geen overeenkomstige toepassing van deze bepaling in, noch dat het toepassingsgebied van artikel 27, vijfde lid

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

moet overeenkomen met het toepassingsgebied van artikel 7:97 WVV. Zodoende zullen beslissingen of verrichtingen die buiten het toepassingsgebied van artikel 7:97 WVV 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 WVV, aangezien beide bepalingen ook een verschillende doelstelling hebben. Terwijl artikel 7:97 WVV 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*).

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*).

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.

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.

Wijzigingen in artikel 29

Modifications de l'article 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.

La modification de l'alinéa 1er 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.

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.

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, §§ 1er et 2 en projet.

Wijziging van artikel 31

Modification de l'article 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.

Un nouvel alinéa 2 est inséré sous le 1° de l'article 31, § 2, alinéa 1er 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.

Wijzigingen in artikel 35

Modifications de l'article 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.

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.

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:

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 :

- *Paragraaf 1: de onafhankelijke controlefuncties en hun opdrachten*

- *Paragraphe 1er : les fonctions de contrôle indépendantes et leur missions*

In paragraaf 1, eerste lid, van de ontwerpbepaling 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.

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

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

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

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.

- *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 ontwerpbepaling die het

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.

- *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 1er vise à transposer l'article 76, paragraphe 5, alinéa 1er et paragraphe 6, alinéa 1er de la Directive. Cette disposition constitue une reprise de l'article 37, § 1er 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

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.

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

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, § 1er, *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 1er de la Directive.

Modifications de l’article 36

Le paragraphe 1er 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 1er 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 1er 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 1er 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 ;

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;

3) maintenir dans le paragraphe 2 en projet l'exigence du paragraphe 3, alinéa 1er 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) 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;

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) 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 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.

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 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.

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

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

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.

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.

Wijzigingen in artikel 38

Artikel 38 van de wet van 25 april 2014 wordt geherstructureerd om te verduidelijken hoe de compliancefunctie en de risicobeheerfunctie communiceren met het wettelijk bestuursorgaan, in het bijzonder wat betreft hun

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

rapporteringsverplichtingen en het uitbrengen van aanbevelingen, en hoe de interactie met het risicocomité verloopt.

s'agissant de leurs obligations de *reporting* et d'émettre des recommandations, ainsi que leur interaction avec le comité des risques.

De ontwerpbepaling, 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.

La disposition en projet, qui est inspirée de l'article 54, § 1er/1 de la loi du 13 mars 2016, reprend en substance les articles 36, § 2, alinéa 1er et 38 actuels de la loi du 25 avril 2014 et vise en même temps à transposer de l'article 76, paragraphe 6, alinéas 1er et 2 de la Directive.

Op deze manier kan gevolg worden geven 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.

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.

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.

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. A 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.

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

Ainsi, la pratique déjà courante en la matière est formalisée dans la loi.

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;

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.

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) 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.

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

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 1er 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 1er, 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

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.

(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.

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 wijzigt.

Modifications de l'article 49

La disposition en projet vise à transposer l'article 23, paragraphe 1er, 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.

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 de omzetting van artikel 66, lid 2, eerste alinea, onder c), iii), van de Richtlijn.

Modification de l'article 54

À l'article 54, alinéa 1er, 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 1er 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 la transposition de l'article 66, paragraphe 2, alinéa 1er, point c), iii) de la Directive.

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,

Modification de l'article 57

La disposition en projet vise à transposer l'article 76, paragraphe 1er 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,

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.

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 1er, point 145) du Règlement n° 575/2013, et donc de lever l'option prévue à l'article 76, paragraphe 1er, 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.

Invoeging van een artikel 57/1

Insertion d'un article 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")[33]. Deze veranderingen worden horizontaal doorgevoerd, door middel van een reeks vereisten die omgezet moeten worden in de wet van 25 april 2014.

Les paragraphes 1er 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 »)[34]. Ces modifications se font de manière horizontale, à travers un éventail d'exigences à transposer dans la loi du 25 avril 2014.

In dit verband bepaalt Richtlijn 2024/1619 dat kredietinstellingen:

À ces fins, la Directive 2024/1619 prévoit que les établissements de crédit doivent :

(i) ESG-risico's moeten opnemen in hun organisatieregeling, met name het kader voor risicobeheer en het beloningsbeleid

(i) inclure les risques ESG dans leur dispositif d'organisation, notamment, le cadre de gestion des risques et les politiques

33 Voor nadere toelichting bij het ontstaan van deze aanpassing zij verwezen naar de overwegingen 37 tot en met 43 van Richtlijn 2024/1619.

34 Pour de plus amples développements sur la genèse de cette réforme, il est renvoyé au considérants 37 à 43 de la Directive 2024/1619.

(zie de gewijzigde artikelen 21, § 1, en 57, § 1);

de rémunération (voy. les articles 21, § 1er et 57, § 1er modifiés) ;

(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);

(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) 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);

(iii) élaborer des plans et des objectifs quantifiables pour le traitement les risques financiers découlant des facteurs ESG (article 57/1, §§ 1er et 2 en projet, cf. *infra*) ;

(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);

(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) moeten beschikken over strategieën, processen en systemen om ESG-risico's te detecteren, meten, beheren en monitoren (zie ontwerpartikel 10 van Bijlage I);

(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 Ier en projet) ;

(vi) hun veerkracht tegen de negatieve langetermijneffecten van ESG-factoren moeten meten (zie ontwerpartikel 10 van Bijlage I).

(vi) tester leur résilience aux impacts négatifs à long terme des facteurs ESG (voy. article 10 de l'Annexe Ier en projet).

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 "pijler 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

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, § 1er 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

en de in punt (iii) hierboven bedoelde plannen bijstelt (zie het gewijzigde artikel 234, § 2).

point (iii) mentionné ci-dessus (voy. article 234, § 2 modifié).

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.

Dans ce contexte, l'article 57/1, § 1er 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.

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, 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.

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 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.

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.

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, § 1er, en particulier en ce qui concerne les mesures concernant le modèle d'entreprise et la stratégie de l'établissement de crédit.

Paragraaf 2 van de ontwerpbepaling 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.

Le paragraphe 2 de la disposition en projet prévoit une application proportionnée des exigences du paragraphe 1er pour les établissements de crédit de petite taille et non complexes au sens de l'article 4, paragraphe 1er, 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.

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.

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:

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) het concentratierisico dat voortvloeit uit

(i) inclure le risque de concentration lié aux

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.

expositions sur des contreparties centrales dans leur cadre de gestion des risques (voy. l'article 21, § 1er 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 Ier). 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.

Meer in het bijzonder zorgt paragraaf 1, eerste lid, van de ontwerpbepaling 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 normatieve vereisten die haar toezichtsstatuut vormen rechtstreeks op haar van toepassing zijn.

Plus précisément, le paragraphe 1er, alinéa 1er 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, le destinataires des exigences normatives qui forment le statut de contrôle.

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, 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.

Le paragraphe 1er, alinéa 2 et paragraphe 2 de la disposition en projet assurent la transposition de l'article 91, paragraphes 1er et 1*bis* 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 1er, 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.

Wat betreft paragraaf 1, tweede lid wordt bevestigd dat deze bepaling, ter omzetting van artikel 91, lid 1*bis*, eerste alinea van de Richtlijn, bepaalt dat de kredietinstellingen bij de interne geschiktheidsbeoordeling

En ce qui concerne le paragraphe 1er, alinéa 2, il est confirmé que cette disposition, transposant l'article 91, paragraphe 1*bis*, premier alinéa, de la Directive, prévoit que les établissements de

rekening dienen te gehouden 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.

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.

Paragraaf 3 van de ontwerpbepaling zorgt voor de omzetting van de artikelen 91, lid 1 *ter*, en 91 *bis*, 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.

Le paragraphe 3 de la disposition en projet assure la transposition des articles 91, paragraphe 1*ter* et 91*bis*, 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*.

Invoeging van een artikel 59/3

Insertion d'un article 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 gewijd aan de introductie en opleiding van de leden van de besluitvormingsorganen van de kredietinstelling.

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 l'initiation et à la formation des membres des organes décisionnels de l'établissement de crédit.

Wijziging van artikel 60

Modification de l'article 60

Artikel 60 wordt op verschillende punten gewijzigd met het oog op de omzetting van de Richtlijn.

L'article 60 est modifié à plusieurs reprises pour assurer la transposition de la Directive.

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.

Ainsi, le paragraphe 1er, alinéa 1er 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.

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.

L'alinéa 2 du paragraphe 1er 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.

In paragraaf 2 worden het eerste en tweede lid vervangen om respectievelijk 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 toezichthouder een besluit neemt, en om de wettelijke vereisten op grond waarvan de toezichthouder zijn besluit neemt, te herformuleren.

Les alinéas 1er et 2 du paragraphe 2 sont remplacés afin respectivement 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 de contrôle prendra sa décision et afin de reformuler les exigences légales au regard desquelles l'appréciation de l'autorité de contrôle est effectuée.

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.

Enfin, la modification apportée au paragraphe 4, alinéa 1er 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.

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

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

zijn of haar functie heeft opgenomen.

Wijziging van artikel 61

De ontwerpbepaling 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 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

l'organe de direction.

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 fonctions 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 1er 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

Het opschrift van Afdeling II wordt gewijzigd om rekening te houden met de omzetting van de artikelen 27*bis* tot en met 27*terdecies* 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.

L'intitulé de la Section II est modifié pour tenir compte de la transposition des articles 27 *bis* à 27 *terdecies* 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.

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.

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.

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 belang beschouwd en moeten zodoende steeds worden aangemeld aan de bevoegde autoriteit (zie in bijzonder de overwegingen 10 tot 16 van Richtlijn 2024/1619).

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 notifiées à l'autorité compétente (cf. en particulier les considérants 10 à 16 de la Directive 2024/1619).

Er wordt voor het overige verwezen naar de commentaren bij de Onderafdelingen I tot III en de daarin gevoegde ontwerpbepalingen.

Pour le surplus, il est renvoyé aux commentaires relatifs aux Sous-sections I à III et aux dispositions en projet qui y figurent.

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.

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.

Invoeging in Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II van een Onderafdeling I getiteld "Verwervingen van deelnemingen van betekenis"

Insertion dans le Livre II, Titre II, Chapitre IV, Section II d'une Sous-section I intitulée « Acquisitions de participations importantes »

De nieuwe artikelen 27 *bis* tot en met 27 *sexies* 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:

Les nouveaux articles 27 *bis* à 27 *sexies* 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 :

- 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.

- 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.

Het nieuwe regime vertoont aldus sterke inhoudelijke gelijkenissen met de artikelen

Le nouveau régime présente donc de fortes similitudes sur le plan du contenu avec les

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).

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.

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.

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 27 *ter* 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.

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) doi(ven)t ensuite évaluer l'acquisition envisagée au regard des critères d'évaluation énoncés à l'article 27 *ter* de la Directive et ne peu(ven)t 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.

Voor zover als nodig zij verduidelijkt dat:

À toutes fins utiles, il convient de préciser ce qui suit :

- onderhavige Onderafdeling en de nieuwe artikelen 182/1 en 182/2 zorgen voor de omzetting van de artikelen 27 *bis* tot en met 27 *sexies* van de Richtlijn wat betreft de verwervingen van deelnemingen van betekenis door kredietinstellingen naar Belgisch recht;

- la présente Sous-section et les nouveaux articles 182/1 et 182/2 transposent les articles 27 *bis* à 27 *sexies* de la Directive en ce qui concerne les acquisitions de participations importantes par les établissements de crédit de droit belge ;

- 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;

- 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 ;

- 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.

- 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

Insertion de l'article 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.

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.

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

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

komend kapitaal van de kredietinstelling wordt bereikt of overschreden. Zowel rechtstreekse als onrechtstreekse deelnemingen worden geviseerd.

dépassé. Les participations tant directes qu'indirectes sont visées.

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.

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.

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.

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.

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:

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 :

- 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

- 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

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 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 ontwerpartikelen 182/1 en 182/2.

Artikel 27 *ter*, 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*

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 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 27 *ter*, 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*

minimaal aan de bevoegde autoriteit moet verstrekken op het tijdstip van de kennisgeving als bedoeld in artikel 27 bis, lid 1 […];" en van "*de procedure die van toepassing is op de kennisgeving en de krachtens de artikelen 27 bis […] vereiste prudentiële beoordeling*".[35]

acquéreur doit fournir à l'autorité compétente au moment de la notification visée à l'article 27 bis*, paragraphe 1 [...] ;* » et « *le processus applicable à la notification et à l'évaluation prudentielle requises en vertu de l'article 27* bis *[...]* »[36].

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 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).

Enfin, il est rappelé que, conformément à l'article 77, alinéa 1er, 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 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 1er, 2°, modifié. Toutefois, l'article 77, alinéa 1er, 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).

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

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 1er, 2°, modifié. La procédure à suivre est en effet

---

35 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.

36 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.

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.

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 1er, 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 1er, 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 1er, 2°, modifié ou de l'article 76/1.

Invoeging van artikel 76/2

Insertion de l'article 76/2

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27 *bis*, lid 5 en 6, lid 8 tot en met 11 en lid 12, tweede zin, alsook artikel 27 *ter*, lid 6 van de Richtlijn. In het bijzonder bevat deze bepaling de relevante

Ce nouvel article transpose l'article 27 *bis*, paragraphes 5 et 6, paragraphes 8 à 11 et paragraphe 12, deuxième phrase, ainsi que l'article 27 *ter*, paragraphe 6, de la Directive. En particulier, cette disposition

termijnen die gelden voor de beoordelingsperiode waarover de toezichthouder beschikt. Deze termijnen zijn gelijkaardig aan de termijnen die overeenkomstig artikel 47 van toepassing zijn voor de verwervingen van gekwalificeerde deelnemingen in kredietinstellingen.

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 dans des établissements de crédit conformément à l'article 47.

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 profieel 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 zesde lid van artikel 76/2.

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 6 de l'article 76/2.

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

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 européen[38]. Il peut s'agir notamment de

[38] 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

soortgelijke procedure voorziet.[37] 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 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.

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 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.

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.

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.

Invoeging van artikel 76/3

Insertion de l'article 76/3

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27 *bis*, lid 7 en lid 13 tot en met 15 en artikel 27 *ter*, 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

Ce nouvel article transpose l'article 27 *bis*, paragraphe 7 et paragraphes 13 à 15, ainsi que l'article 27 *ter*, 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

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.

[37] 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.

verwerving moet beoordelen.

Bij wijze van omzetting van artikel 27*bis*, 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 ontwerpbepaling. 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 27 bis […] vereiste prudentiële beoordeling*".

envisagée.

Aux fins de la transposition de l'article 27 *bis*, 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 27* bis *[...]* ».

Invoeging van artikel 76/4

Paragraaf 1 van dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27 *bis*, lid 12, eerste zin en artikel 27 *quater*, 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

Insertion de l'article 76/4

Le paragraphe 1er de ce nouvel article transpose l'article 27 *bis*, paragraphe 12, première phrase, et 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

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*".

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* ».

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.

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, § 1er, alinéa 1er, 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.

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.

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.

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*

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*

Richtlijn (EU) 2015/849 in het kader van de toepassing van artikel 27 ter, lid 2, […] van deze richtlijn".

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

Insertion de l'article 76/5

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27 *quinquies* van de Richtlijn dat betrekking heeft op de casus van een vervreemding van een deelneming van betekenis door een kredietinstelling.

Ce nouvel article transpose l'article 27 *quinquies* de la Directive, qui traite du cas de la cession d'une participation importante par un établissement de crédit.

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.

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.

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 *quinquies* 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.

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 1er, 1°, de la présente loi. En effet, dans la mesure où l'article 27 *quinquies* 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.

Invoeging van artikel 76/6

Insertion de l'article 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:

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 :

- 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);

- 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 1er, tel que modifié) ;

- 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).

- 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).

De toezichthouder zal echter enkel om de nietigverklaring van stemrechten kunnen verzoeken met 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.

L'autorité de contrôle ne pourra toutefois demander que l'annulation des droits de vote attachés aux participations 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.

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.

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.

Invoeging in Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II van een Onderafdeling II getiteld “Fusies en splitsingen”

Insertion dans le Livre II, Titre II, Chapitre IV, Section II d’une Sous-section II intitulée « Fusions et scissions »

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.

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.

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:

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 :

- 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.

- 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.

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.

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

Ce nouveau cadre d’évaluation des fusions et scissions remplace donc également la

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

procédure d'approbation instituée par l'actuel article 77, alinéa 1er, 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 1er, 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

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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

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

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 overneming[39], ook aandacht moeten hebben voor de reputatie en de financiële soliditeit van de andere bij de voorgenomen transactie betrokken financieel belanghebbenden.

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

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 absorption[40], l'honorabilité et la solidité financière des autres parties prenantes financières participant à l'opération envisagée.

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

[39] 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.

[40] 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.

artikel 27 *nonies*, derde alinea van de Richtlijn.[41]

alinéa, de la Directive[42].

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 WVV, maar er een aanvulling op vormt. Er wordt in dat verband verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 76/11.

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.

Invoeging van artikel 76/8

Insertion de l'article 76/8

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27 *decies*, lid 1 van de Richtlijn. Deze ontwerpbepaling 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 WVV, 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:

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 :

- Paragraaf 1 bepaalt in welke gevallen een kredietinstelling naar Belgisch recht die voornemens is een fusie aan te gaan een voorafgaande kennisgeving moet

- Le paragraphe 1er 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

41 Hoewel de Europese Commissie zich ten tijde van de voorbereiding van dit ontwerp voorstander 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 WVV (*quod non*).

42 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*).

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;

- 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

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 ;

- 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 1er 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.

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 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

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 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.

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.

- 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.

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.

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.

Artikel 27 *ter*, 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 27 decies, lid 1 […];*" en van "*de procedure die van toepassing is op de kennisgeving en de krachtens [de] artikel[en] 27decies […] vereiste prudentiële beoordeling*".

L'article 27 *ter*, 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 27* decies, *paragraphe 1 [...] ;* » et « *le processus applicable à la notification et à l'évaluation prudentielle requises en vertu de [...] l'article 27* decies ».

Invoeging van artikel 76/10

Insertion de l'article 76/10

Dit nieuwe artikel vormt de omzetting van artikel 27 *decies*, 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

Ce nouvel article transpose l'article 27 *decies*, 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

uitsluitend binnen tien werkdagen de ontvangst bevestigen van de kennisgeving. Dit betreft een zo getrouw mogelijke omzetting van artikel 27 *decies* 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.

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 27 *decies* de la Directive, qui applique le même système. L'absence de délai précis permit ainsi d'assurer une « *level playing field* » avec les autres États membres.

Er wordt evenwel aan herinnerd dat de algemene beginselen van behoorlijk bestuur steeds van toepassing zijn op de toezichthouder in zijn hoedanigheid van administratieve overheid, waaronder het beginsel van de redelijke termijn.

Il est cependant rappelé que les principes généraux de bonne administration s'appliquent toujours à l'autorité de contrôle en sa qualité d'autorité administrative, y compris le principe du délai raisonnable.

Bij wijze van uitzondering wordt wel een termijn opgelegd ingeval de voorgenomen transacties binnen een intragroepscontext plaatsvinden, in welk geval paragraaf 2 van de ontwerpbepaling 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.

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.

Invoeging van artikel 76/11

Insertion de l'article 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 ontwerpbepaling bevat de limitatieve criteria aan de hand waarvan de toezichthouder de voorgenomen transactie moet beoordelen.

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 1er de la disposition en projet énonce les critères limitatifs sur base desquels l'autorité de contrôle doit évaluer l'opération envisagée.

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

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

ressorteren.[43]

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 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.

participant à l'opération envisagée[44].

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 explicite n'est par ailleurs fixé pour la période d'évaluation que dans un tel contexte intragroupe.

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 WVV[45], 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

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 CSA[46], 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

[43] 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.

[44] 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.

[45] Zie in het bijzonder de artikelen 12:31, 12:44, 12:54, 12:68, 12:84, 12:117 of 12:138 van het WVV.

[46] Voyez notamment les articles 12:31, 12:44, 12:54, 12:68, 12:84, 12:117 ou 12:138 du CSA.

splitsing (ingeval van een binnenlandse fusie of splitsing).

d'une fusion ou d'une scission nationale).

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 artikel 27 undecies vastgelegde criteria*" en van "*de procedure die van toepassing is op de […] krachtens [de] artikel[en] 27 decies vereiste prudentiële beoordeling*".

L'article 27 *ter*, 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* 27 undecies » et « *le processus applicable à la notification prudentielle [...] requise en vertu de l'article* 27 decies ».

Invoeging van artikel 76/12

Insertion de l'article 76/12

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27 *duodecies*, 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.

Ce nouvel article transpose l'article 27 *duodecies*, 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.

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.

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, § 1er, alinéa 1er, a) et b), lu conjointement avec l'article 76/8, § 3.

Artikel 27 *duodecies*, lid 3, eerste alinea 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 bevoegd in dit artikel*".

L'article 27 *duodecies*, paragraphe 3, premier alinéa de la Directive dispose 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*. ».

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.

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, § 1er, 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.

Invoeging van artikel 76/13

Insertion de l'article 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.

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, § 1er.

Invoeging van artikel 76/14

Insertion de l'article 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 ontwerpbepaling 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

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).

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 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.

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 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.

Invoeging van artikel 76/15

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27 *septies* 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

Insertion de l’article 76/15

Ce nouvel article transpose l’article 27 *septies* 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

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.

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.

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.

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.

Aangezien artikel 27 *septies* van de Richtlijn echter slechts een minimumharmonisatie voorschrijft, kunnen de lidstaten de daadwerkelijke voorafgaande goedkeuring van de materiële overdracht van activa of passiva 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.

Attendu toutefois que l'article 27 *septies* 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 passifs. À cet égard, il est rappelé au paragraphe 1er, alinéa 1er, 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 1er, 1° et 4° tel que modifié de la loi en projet.

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

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

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.

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.

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.

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.

Met het oog op een zo getrouw mogelijke omzetting van de Richtlijn en dergelijke uitzonderlijke gevallen indachtig, werd artikel 27 *septies* van de Richtlijn omgezet in een afzonderlijke ontwerpbepaling. 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.

Afin de transposer la Directive le plus fidèlement possible tout en tenant compte de ces cas exceptionnels, l'article 27 *septies* 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 1er, 1°, et/ou 4° et de l'article 76/15.

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 %

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

van de totale activa of passiva indien de overdracht gebeurt tussen entiteiten van dezelfde groep. Indien er dus een 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.

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 transfert est au moins égal à 10 % du total des actifs de l'établissement concerné.

Artikel 27 *ter*, 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 27 septies, lid 1 […];*".

L'article 27 *ter*, 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 27* septies, *paragraphe 1 [...] ;* ».

Invoeging van artikel 76/16

Insertion de l'article 76/16

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27 *octies* 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.

Ce nouvel article transpose l'article 27 *octies* 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.

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"

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 »

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.

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.

Wijziging van artikel 77

Modification de l'article 77

Artikel 77 dient te worden gewijzigd om deze bepaling af te stemmen op de omzetting van de artikelen 27 *bis* tot en met 27 *terdecies* van de Richtlijn.

Il convient de modifier l'article 77 afin de mettre cette disposition en concordance avec la transposition des articles 27 *bis* à 27 *terdecies* de la Directive.

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

Dans un premier temps, la formulation de l'alinéa 1er est modifiée afin de préciser que l'article 77 ne s'applique pas aux décisions des établissements de crédit pour lesquels

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.

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.

Meer bepaald laten de geharmoniseerde bepalingen met betrekking tot de verwervingen van deelnemingen van betekenis en de fusies en splitsingen in de artikelen 27 *bis* tot en met 27 *sexies* en de artikelen 27 *nonies* tot en met 27 *terdecies* van de Richtlijn niet langer toe dat de toezichthouder deze voorgenomen transacties ook nog eens zou beoordelen onder artikel 77:

Plus précisément, les dispositions harmonisées relatives aux acquisitions de participations importantes et aux fusions et scissions des articles 27 *bis* à 27 *sexies* et des articles 27 *nonies* à 27 *terdecies* 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

- 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

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;

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 ;

- 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

- 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

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 Richtlijn aangeduide bevoegde autoriteit en/of op basis van andere beoordelingscriteria.

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 autorité autre que l'autorité compétente désignée par la Directive et/ou sur la base d'autres critères d'évaluation.

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.

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.

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.

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.

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

Eu égard aux observations et aux considérations qui précèdent, l'alinéa 1er 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 1er, de la loi du 25 avril 2014.

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.

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 1er, 3°, sont donc corrélativement abrogées. Il est renvoyé aux commentaires relatifs aux articles 76/7 à 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:

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 :

- Een beslissing tot vervreemding van een deelneming van betekenis als bedoeld in artikel 76/5, ter omzetting van artikel 27 *quinquies* van de Richtlijn, uitsluitend indien deze ook zou kwalificeren als een strategische beslissing als bedoeld in artikel 77, eerste lid, 1°;

- Une décision de cession d'une participation importante au sens de l'article 76/5, transposant l'article 27 *quinquies* de la Directive, uniquement si celle-ci est également qualifiée de décision stratégique au sens de l'article 77, premier alinéa, 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 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°.

- 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, 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°.

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.

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.

Ten eerste zou een gebrek aan voorafgaande toestemming van de toezichthouder

Premièrement, l'absence d'approbation préalable de l'autorité de contrôle

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.

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.

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 post*-toezicht" door de toezichthouder de nodige risico's met zich mee voor de instelling.

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.

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, p. 37).

La modification apportée à l'alinéa 1er, 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, sess.1992-93, n° 616-1, p. 37).

Invoeging in Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II van een Onderafdeling V getiteld "Tegenstelbaarheid van overdrachten van rechten en verplichtingen"

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 »

In Onderafdeling V wordt het bestaande artikel 78 hernomen.

L'article 78 existant est repris à la Sous-section V.

Wijziging van artikel 78

Modification de l'article 78

Artikel 78 wordt gewijzigd om te waarborgen dat voor fusies en splitsingen waarvoor toestemming wordt verleend door de toezichthouder onder de ontwerpartikelen 76/7 en volgende eventueel ook de tegenstelbaarheidsregel uit artikel 78 zou kunnen spelen, voor zover relevant en van toepassing.

L'article 78 est modifié afin de garantir que les fusions et scissions autorisées par l'autorité de contrôle en 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.

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 (bv. 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.

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.

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, nr. 53-3406/001, 86-87).

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., sess 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 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

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 Etat membre, les règles applicables aux succursales établies dans un autre État membre par 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 1er 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, §§ 1er et 2

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 ontwerpbepaling 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°, 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°, tweede lid, van de wet van 22 februari 1998.

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

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, § 1er, 1°, 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, § 1er, 1°, alinéa 2 dans une telle situation d'urgence.

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 1er, 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, § 1er, 4° de la loi bancaire. À titre d'exemple, s'agissant d'une approbation donnée en application de

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.

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.

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*".

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 « sollicitation 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 « sollicitation inversée ».

Wijziging van artikel 136/2

De ontwerpbepaling 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.

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.

Invoeging van een artikel 136/3

De ontwerpbepaling 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

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

aan het Europees centraal toegangspunt ("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 et 194, § 4, tweede lid, 2° en van artikel 15/1 van Bijlage III van de wet van 25 april 2014 (artikelen 1er, 5 en 10 van de ESAP-Richtlijn);

de certaines informations vers le point d'accès unique européen (« ESAP »).

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 1er 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 1er, 5 et 10 de

	la Directive ESAP) ;
- 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, §§ 1er, 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);	- 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, §§ 1er, 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) ;
- 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.	- 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.
Overeenkomstig de ESAP-Richtlijn preciseren de paragrafen 1 en 2 het formaat van de informatie die 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.	Conformément à la Directive ESAP, les paragraphes 1er et 2 précisent le format des informations à transmettre 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.
Wanneer de ontwerpbepaling 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.	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.
Overeenkomstig de ESAP-Richtlijn en de ESAP-Verordening zal de ontwerpbepaling in werking treden op 10 januari 2030 (zie Hoofdstuk XXIII van deze wet betreffende	Conformément à la Directive ESAP et le Règlement ESAP, la disposition en projet entrera en vigueur le 10 janvier 2030 (voy. Chapitre XXIII de la présente loi relatif à

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 voor bankentoezicht[47], bepalen de in de Richtlijn aangebrachte wijzigingen uitdrukkelijk dat kredietinstellingen met

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 1er, 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 élaborée par le Comité de Bâle sur le

47 Zie het document over de prudentiële behandeling van blootstellingen aan cryptoactiva dat in december 2022 door het Bazels Comité voor bankentoezicht werd gepubliceerd.

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).

contrôle bancaire[48], 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 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).

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.

Pour un développement sur la prise en compte des risques liés aux facteurs ESG, il est renvoyé au commentaire de l'article 57/1, §§ 1er et 2 de la loi du 25 avril 2014 en projet.

Wijziging van artikel 145

Modification de l'article 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.

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 1er, alinéa 1er, point 144 du Règlement n° 575/2013.

Wijzigingen in artikel 147

Modifications de l'article 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.

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.

Wijziging van artikel 148

Modification de l'article 148

Artikel 148 van de wet van 25 april 2014

L'article 148 de la loi du 25 avril 2014 est

48 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.

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.

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.

Wijziging van artikel 149

De wijziging van artikel 149 van de wet van 25 april 2014 beoogt de wijzigingen in de kruisverwijzingen in 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).

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 croisées dans la phrase introductive de l'article 104, paragraphe 1er de la Directive, à savoir l'ajout de références aux paragraphes 1er, 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*).

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.

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.

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.

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.

In aanvulling op de wijzigingen in Verordening nr. 575/2013 brengt Richtlijn 2024/1619 wijzigingen aan in Richtlijn 2013/36/EU, om de ongewenste

En complément des modifications au Règlement n° 575/2013, la Directive 2024/1619 inclut des modifications de la Directive 2013/36/UE

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).

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).

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 ontwerpbepaling), 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 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.

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 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.

Wijziging van artikel 150/5

Modification de l'article 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

L'article 150/5, § 5 de la loi du 25 avril 2014 est complété par un alinéa visant à transposer le nouveau

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.

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.

Wijziging van artikel 160

Met de ontwerpbepaling 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.

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.

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.

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.

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

En outre, il est précisé que l'article 59 de la Directive 2019/2034 complète la définition de « règlementation 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

dienovereenkomstig worden gewijzigd.

loi du 25 avril 2014 doit donc être modifiée en conséquence.

Wijziging van artikel 169

Modification de l'article 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.

La modification de l'alinéa 1er 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 1er de la Directive, en particulier la référence à l'article 21*bis* de la Directive, afin de répondre aux exigences légistiques 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.

Invoeging van artikel 171/2

Insertion d'un article 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.

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.

Wijzigingen in artikel 178

Modifications de l'article 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).

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'Etat 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).

Invoeging van een artikel 178/1

Insertion d'un article 178/1

Met de ontwerpbepaling wordt de omzetting voltooid van artikel 114, lid 1, van de Richtlijn, zoals gewijzigd bij

La disposition en projet vise à compléter la transposition de l'article 114, paragraphe 1er de la Directive, telle que

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 178/1 van de wet van 25 april 2014, dat de verplichting verduidelijkt voor de toezichthouder, indien hij als consoliderende toezichthouder is aangewezen, 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.

modifié 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, § 1er, 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 (« 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 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, § 1er, 1°, alinéas 2 et 3 de la loi du 22 février 1998 lorsque survient une situation d'urgence dans l'un des Etats membres dans lequel des entités du groupe ont été agréées ou dans lesquels sont établies des succursales d'importance significative.

Invoeging in Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV, Afdeling II van een Onderafdeling II/1 getiteld "Verwervingen van deelnemingen van betekenis"

Insertion dans le Livre II, Titre III, Chapitre IV, Section II, d'une Sous-section II/1, intitulée « Acquisitions de participations importantes »

Deze nieuwe Onderafdeling zorgt voor de vervolledigingen van de omzetting van de artikelen 27 *bis* tot en met 27 *sexies* 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.

Cette nouvelle Sous-section complète la transposition des articles 27 *bis* à 27 *sexies* 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.

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

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

waarbij een andere bevoegde autoriteit dan de toezichthouder overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU als consoliderende toezichthouder is aangewezen”

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 »

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.

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.

Invoeging van artikel 182/1

Insertion de l’article 182/1

Dit nieuwe artikel zorgt voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 27 *bis*, lid 3 en artikel 27 *quater*, 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.[49] In dat geval zal de kredietinstelling een voorafgaande kennisgeving moeten richten aan de toezichthouder en aan de aangewezen consoliderende 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.

Ce nouvel article assure la transposition partielle de l’article 27 *bis*, paragraphe 3 et l’article 27 *quater*, 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 consolidée[50]. En l’espèce, l’établissement de crédit est tenu d’envoyer une notification préalable à l’autorité de 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.

De procedure van de gezamenlijke beslissing verhindert inderdaad dat de toezichthouder alsnog een eigen,

La procédure de décision conjointe empêche en effet l’autorité de contrôle de statuer seule sur l’acquisition envisagée.

[49] 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.

[50] 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.

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.

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.

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 ontwerpartikelen 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.

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 '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.

Invoeging van artikel 182/2

Insertion de l'article 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

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

artikel 76/1 en moet hij de consoliderende toezichthouder in kennis stellen van de voorgenomen verwerving en van zijn beoordeling.

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"

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 »

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.

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.

Invoeging van artikel 182/3

Insertion de l'article 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.

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.

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

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

de commentaren bij de nieuwe Onderafdeling II van Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II van dit Boek en bij ontwerpartikel 76/1.

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.

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 specifieert de door de toezichthouder te volgen procedure tot het nemen van een gezamenlijke beslissing.

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 concerte 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"

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 »

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.

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.

Invoeging van artikel 182/4

Insertion de l'article 182/4

Paragraaf 1 van de ontwerpbepaling 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

Le paragraphe 1er 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

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 ontwerpbepaling 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 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

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 1er 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, § 1er 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 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

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 intragroeptransacties).

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.

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

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, § 1er, alinéa 1er, 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.

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 1er, qui énumère – au titre de socle commun – les normes qui s'appliquent à toutes les compagnies financières ou compagnies financières mixtes de

holdings naar Belgisch recht, rekening houdend met hun specifieke rol;

- 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.

droit belge compte tenu leur rôle spécifique ;

- 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, § 1er, 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.

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 91 *bis* van de Richtlijn).

De cette manière, les articles 19, 20 et 59/2, § 1er, alinéa 1er, 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, § 1er, 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).

In de tweede plaats zorgen de paragrafen 2 tot en met 4 ook voor de omzetting van de artikelen 27 *bis* tot en met 27 *terdecies* van de Richtlijn voor zover deze van toepassing zijn op de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht.

Deuxièmement, les paragraphes 2 à 4 transposent également les articles 27 *bis* à 27 *terdecies* de la Directive pour autant qu'ils s'appliquent aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge.

Paragraaf 2 vervolledigt namelijk, door de verwijzing naar de artikelen 76/7 tot en met 76/16, de omzetting van de artikelen 27 *septies* tot en met 27 *terdecies* 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 invoeging van de nieuwe Onderafdelingen III en IV in Afdeling II

En renvoyant aux articles 76/7 à 76/16, le paragraphe 2 complète ainsi la transposition des articles 27 *septies* à 27 *terdecies* 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

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 27 *septies*, lid 1, eerste alinea en artikel 27 *decies*, 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 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.

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 27 *septies*, paragraphe 1, premier alinéa et l'article 27 *decies*, 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 1* bis, *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 25 avril 2014, qui est utilisé, pour des motifs didactiques, dans l'ensemble de la loi du 25 avril 2014.

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 invoeging 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

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

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 hypotheses 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.

Paragraaf 4 zorgt voor de omzetting van artikel 27*quinquies*, samen gelezen met

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 1er 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, § 1er 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.

Le paragraphe 4 transpose l'article 27 *quinquies*, lu conjointement

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 invoeging 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

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

van personen die rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming verwerven of vergroten, reeds op adequate wijze wordt uitgevoerd op het niveau van de gereglementeerde 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.

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.

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.

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, nr. 55-1999/001, 76-

Modification de l'article 212/2

La modification de la phrase introductive de l'article 212/2, § 1er 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, § 1er, 3°, voy. le commentaire du projet de la loi du 11 juillet 2021, *Doc. Parl.*, Ch. Repr., sess 2020-2021, DOC 55 1999/001, p. 76-78).

78).

Wijzigingen in artikel 212/4

De wijzigingen die bij het voorliggende ontwerp worden ingevoegd, zijn bedoeld om de omzetting van artikel 21bis, 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.

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.

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 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

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 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

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.

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 faîtière, 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.

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

Modifications de l'article 212/8

Les modifications à l'article 212/8, § 1er 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

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, 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.

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 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, § 1er 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.

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.

Modifications de l'article 212/9

Les modifications apportées au paragraphe 1er 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 Etat membre. Pour de plus amples développements il est renvoyé au commentaire des modifications de l'article 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.

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.

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

Toutefois, en ce qui concerne l'article 212/9, § 1er, alinéa 4, on note que la documentation et la motivation des décisions administratives est déjà imposée par les Principes Généraux de Droit

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.

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.

Wijzigingen in artikel 218

Modifications de l'article 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 geconsolideerde basis of aan de EBA en de Europese Autoriteit voor Verzekeringen en Bedrijfspensioenen voor het aanvullende conglomeraatstoezicht, 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.

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 Etats membres, avec l'ABE pour le contrôle sur base consolidée ou 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.

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

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 1er, quatrième alinéa de la Directive, qui est transposée dans l'article 218, § 1er en projet. Ces listes concernent les compagnies financières holding et les compagnies financières holding mixtes de droit belge qui ont obtenu

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 revisorenvennootschap 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, nr. 3665/001, 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 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*

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 1er, 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, § 1er.

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 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*

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).

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 1er, 1° de la loi du 7 décembre 2016.

Wijziging van artikel 223

Artikel 223 bevat de regeling voor de aanstelling van een erkende revisor of een erkende revisorenvennootschap 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

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.

toezichthouder, rekening houdende met de bijzonderheden van het dossier.

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 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. Er wordt verwezen naar de commentaar bij artikel 76/6.

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 1er, points b) et c) de la Directive, en insérant respectivement un point 1°/1 au paragraphe 2 et un alinéa 2 au paragraphe 1er ;

2° transposer l'article 104, paragraphe 1er, 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, §§ 1er 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 1er de la Directive, tel qu'inséré par la 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. Il est renvoyé au commentaire de l'article 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

Modifications de l'article 236

Pour répondre aux exigences légistiques de transposition de la Commission européenne, la phrase introductive de l'article 236, § 1er de la loi du 25 avril 2014

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.

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.

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.

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, § 1er, 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 1er, b) de la Directive.

In paragraaf 8 wordt een foute verwijzing rechtgezet.

Au paragraphe 8 de la disposition une erreur matérielle de renvoi est corrigée.

Wijziging van artikel 236/1

Modification de l'article 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.

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. Ch. Repr., sess. 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, § 1er, alinéa 2 ne leur sont pas applicables.

Invoeging van een artikel 236/2

Insertion d'un article 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

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

van Richtlijn (EU) 2024/1619.

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, nr. 53-3406/001, 224).

Wijziging van artikel 238

De ontwerpbepaling bevestigt dat kredietinstellingen die hun vergunning hebben verloren, onderworpen blijven aan

(UE) 2024/1619.

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, 1er février 2013, no 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*. Ch. Repr., sess. 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*. Ch. Repr., sess. 2013-2014, n° 53 3406/001, p. 224).

Modification de l'article 238

Cette disposition confirme que les établissements de crédit ayant perdu leur agrément restent soumis aux législations et

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.

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.

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.

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.

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 verzamelende instantie optreden.

Overeenkomstig de ESAP-Richtlijn zal de ontwerpbepaling in werking treden op 10 januari 2030 (zie Hoofdstuk XXIII van

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 1er 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 XXIII de la

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.

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.

Wijziging van artikel 326

Paragraaf 2 wordt gewijzigd om de verslaggevingsvereisten ten aanzien van de toezichthouder te reduceren 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.

Modification de l'article 326

Le paragraphe 2 est modifié afin de réduire les exigences en matière de reporting qui incombent aux réviseurs agréés ou aux sociétés de réviseurs agréées qui sont mandatés par les dirigeants de succursales belges d'établissements de crédit relevant d'un autre État membre.

Paragraaf 3 wordt gewijzigd om de certificeringsverplichting van de erkende revisor of erkende revisorenvennootschap uit te breiden tot de interne jaarrekening die het bijkantoor overeenkomstig artikel 318, 2° moet opstellen. Het certificeringsverslag van de erkende revisor of erkende revisorenvennootschap dient te worden overgemaakt aan de effectieve leiding van het bijkantoor. Gelet op de afschaffing van zijn verslaggevingsplicht met betrekking tot de periodieke staten (paragraaf 2), zal deze bijkomende opdracht nuttig zijn voor de erkende revisor of de erkende revisorenvennootschap bij de uitoefening van de signaalfunctie en de jaarlijkse verklaring omtrent bijzondere mechanismen, als bedoeld in artikel 326, paragraaf 2, 4° en 6°.

Le paragraphe 3 est modifié afin d'étendre les exigences en matière de certification qui incombent au réviseur agréé ou à la société de réviseurs agréée aux comptes annuels internes que la succursale est tenue d'établir en application de l'article 318, 2°. Le rapport de certification du réviseur agréé ou de la société de réviseurs agréée doit être transmis à la direction effective de la succursale. Au vu de la levée de son obligation de reporting relative aux états périodiques visée au paragraphe 2, cette mission supplémentaire sera utile au réviseur agréé ou à la société de réviseurs agréée dans l'exercice de sa fonction d'alerte et pour la déclaration annuelle relative aux mécanismes particuliers, telles que visées à l'article 326, § 2, 4° et 6°.

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.

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.

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.[51] 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.[52]

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.[53] 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.[54]

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 geremedieerd 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

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

---

51 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*".

52 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, nr. 3406/001, p. 217-223 en *Parl. St.* Senaat 1992-93, nr. 616-1, p. 65-66.

53 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* ».

54 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, n° 3406/001, pp. 217-223 et *Doc.Parl.,*. Sénat 1992-93, n° 616-1, pp. 65-66.

kernbankdiensten[55] 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:

base »[56] 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 :

- 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

- 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° 575/20132015/35 ou à l'article 1er, § 3, 1° ou 2° de la loi du 25 avril 2014 (à savoir, soit la réception de dépôts ou d'autres

[55] 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).

[56] Notamment les services visés aux points 1, 2 et 6 de l'annexe I de la Directive (acceptation de dépôts de fonds et autres fonds remboursables, octroi de crédits et octroi de garanties et cautions).

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*");

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* ») ;

- 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);

- 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) ;

- Een minimumdotatiekapitaalvereiste, waarbij de daarmee overeenstemmende aangehouden activa ten belope van dit minimumdotatiekapitaal moeten worden gedeponeerd 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);

- 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) ;

- De mogelijkheid voor de bevoegde autoriteit om klasse 1-bijkantoren te verplichten een plaatselijk beheerscomité op te richten om een adequate governance van het bijkantoor te waarborgen (artikel 48 *octies* van de Richtlijn);

- La possibilité pour l'autorité compétente d'imposer aux succursales de classe 1 l'obligation de créer un comité de gestion local afin d'assurer une gouvernance adéquate de la succursale (article 48 *octies* de la Directive) ;

- 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 48 *decies* van de Richtlijn);

- 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 48 *decies* de la Directive) ;

- Een beoordeling van de systeemrelevantie van het bijkantoor uit een derde land, gekoppeld aan eventuele gerichte vereisten (artikel 48 *undecies* van de Richtlijn);

- Une évaluation de l'importance systémique de la succursale de pays tiers, assortie d'exigences spécifiques éventuelles (article 48 *undecies* de la Directive) ;

- 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 48 *quindecies* 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 48 *septdecies* van de Richtlijn).

- 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 48 *quindecies* 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 48 *septdecies* de la directive).

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.

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.

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk I van een Afdeling I getiteld "Toepassingsgebied en definities"

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre I^{er} d'une Section I^{ère} intitulée « Champ d'application et définitions »

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.

La présente Section I^{ère} est insérée pour regrouper les dispositions relatives au champ d'application et aux définitions pertinentes du régime harmonisé applicable aux succursales de pays tiers.

Vervanging van artikel 333

Remplacement de l'article 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

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

leesbaarheid werden deze definities vereenvoudigd ten opzichte van de tekst van de Richtlijn, zonder deze evenwel inhoudelijk te wijzigen.

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.

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.

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.

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.

Eveneens voor een betere leesbaarheid worden de klasse 1- en klasse 2-bijkantoren tot slot reeds gedefinieerd in deze ontwerpbepaling.

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.

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 kredietinstelling[57] 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 ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren en die bankdiensten wensen te verrichten in België, werd de Europese Commissie bevraagd 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

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 crédit[58] 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, 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 Mémorandum d'accord de l'Organisation mondiale du commerce sur les engagements relatifs aux services

[57] 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.

[58] À savoir, la réception de dépôts du public ou d'autres fonds remboursables et l'octroi de crédits pour compte propre.

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 2014[59] 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, 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

financiers (le « *Understanding on commitments in financial services* »).

Le paragraphe 1er 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 2014[60] 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 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

---

59 Met name, "*Verstrekken van leningen, inclusief consumentenkrediet, hypothecair krediet, factoring met of zonder verhaal en financiering van handelstransacties (inclusief forfaitering)*".

60 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)* ».

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.

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 1er, § 3, 1° ou 2°, de la loi du 25 avril 2014.

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.

Il en résulte que, contrairement à ce qui est prévu par l'actuel article 333, § 1er, alinéa 1er, 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.

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 gereglementeerde markt.

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.

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.

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

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 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.[61] 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

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 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 2014[62]. 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

[61] 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

[62] 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.

hoofdzaak) omgezet in de wet van 25 oktober 2016.

du 25 octobre 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 vereisen[63]. 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.

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 titre[64]. 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.

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 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

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 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

63 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*".

64 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* »,

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 geviseerd onder het nieuwe regime

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 1er 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

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.

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.

Overeenkomstig hetgeen werd bevestigd door de Europese Commissie ten tijde van de voorbereiding van 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.

Conformément à ce qui a été confirmé par la Commission européenne lors de la préparation du présent 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, § 1er qui sont directement liées à la prestation et nécessaires à l'exécution des services et/ou activités d'investissement et des services auxiliaires.

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.

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.

Paragrafen 3 en 4 van de ontwerpbepaling 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/EU[65] met betrekking tot beleggingsdiensten en -activiteiten en wordt voortaan ook gecodificeerd ten aanzien van de ondernemingen die onder

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/UE[66] en ce qui concerne les services et activités d'investissement et est désormais également formalisée en ce qui concerne les

65 Zie in dat verband onder meer overweging 111 en artikel 42 van Richtlijn 2014/65/EU.

66 Voir à cet égard, entre autres, le considérant 111 et l'article 42 de la Directive 2014/65/UE.

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 voldaan[67].

De paragrafen 3 en 4 van de ontwerpbepaling bepalen enkele specifieke situaties waarin de dienst al dan niet wordt geacht uitsluitend op eigen initiatief van de 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.

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 remplies[68].

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 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

67 Zoals ook overeengekomen in het Memorandum van Akkoord van de Wereldhandelsorganisatie inzake de verbintenissen betreffende financiële diensten.

68 Comme prévu dans le Mémorandum d'accord de l'Organisation mondiale du commerce sur les engagements en matière de services financiers.

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 (bv. 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

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.

uitzonderingen voor het verrichten van grensoverschrijdende activiteiten. Wat betreft de uitzondering voor het 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.

En ce qui concerne l'exception relative à l'offre de services passive, les précisions apportées à l'article 334, § 2, 1°, a) et §§3 et 4 s'appliquent toutefois *mutatis mutandis* à la succursale de pays tiers.

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.

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.

Invoeging van artikel 334/2

Insertion de l'article 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*").

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* »).

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"

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 »

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.

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.

Invoeging van artikel 334/3

Insertion de l'article 334/3

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48 *bis*, leden 1 tot 3 van de Richtlijn. De toepasselijke vereisten moeten in verhouding staan tot het risico dat

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48 *bis*, paragraphes 1 à 3 de la Directive. Les exigences applicables doivent être proportionnées au risque que

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.

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.

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 terrorismefinanciering (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:

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 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 :

- De Bank kan de oprichting van een plaatselijk beheerscomité vereisten (artikel 334/6, 3°);
- La Banque peut exiger la création d'un comité de gestion local (article 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°);
- 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°) ;
- Het vereiste minimumdotatiekapitaal is hoger voor klasse 1-bijkantoren (artikel 336, § 1, 1°);
- La dotation en capital minimale requise est plus élevée pour les succursales de classe 1 (article 336, § 1er, 1°) ;
- Klasse 1-bijkantoren moeten voldoen aan het
- Les succursales de classe 1 doivent satisfaire à l'exigence de couverture

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 hoc-college voor hen opgericht (artikel 339/3, § 2).]

de liquidité prévue à la Partie six, Titre I, du Règlement n° 575/2013 (article 336/1, § 1er, 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).]

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.

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.

Voor de goede orde wordt tot slot bevestigd dat artikel 48 *bis*, 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 van toepassing, wordt dit gepreciseerd in de commentaar bij de respectievelijke ontwerpbepalingen.

Pour mémoire, il est enfin confirmé que l'article 48 *bis*, 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 minimale prévue par la Directive. Le cas échéant, cela est précisé dans le commentaire relatif aux dispositions en projet.

Invoeging van artikel 334/4

Insertion de l'article 334/4

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48 *ter*, lid 1 van de Richtlijn. Er wordt benadrukt dat bijkantoren uit derde

Ce nouvel article assure la transposition l'article 48 *ter*, paragraphe 1, de la Directive. Il est souligné que les succursales

landen die niet als een in aanmerking komend bijkantoor worden beschouwd steeds als een klasse 1-bijkantoor zullen worden ingedeeld[69].

Bovendien komt het toe aan de Europese Commissie, in toepassing van artikel 48 *ter*, 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 1 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 48 *ter*, lid 1 van de Richtlijn gestelde voorwaarden voldoen (artikel 48 *ter*, lid 4 van de Richtlijn).

de pays tiers qui ne sont pas considérées comme des succursales éligibles seront toujours classées comme des succursales de classe 1[70].

En outre, il appartient à la Commission européenne, en application de l'article 48 *ter*, 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 1. 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 48 *ter*, paragraphe 1, de la Directive (article 48 *ter*, paragraphe 4, de la Directive).

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk I van een Afdeling III getiteld "Vergunningsprocedure en -voorwaarden"

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre I[er] d'une Section III intitulée « Procédure et conditions d'agrément »

Deze Afdeling III wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen die betrekking hebben op de vergunningsprocedure en -voorwaarden voor de bijkantoren uit derde landen.

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.

Invoeging van artikel 334/5

Insertion de l'article 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

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 48 *ter*, paragraphe 5, et de l'article 48 *quater*, paragraphe 3, de

69 Omgekeerd kunnen in aanmerking komende bijkantoren als klasse 1 of klasse 2 worden beschouwd, afhankelijk van hun omvang en activiteiten.

70 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.

artikel 48 *ter*, lid 5 en artikel 48 *quater*, 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 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 ontwerpartikelen 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.*".

la Directive. Les dispositions applicables à la procédure d'agrément sont énumérées aux points 1° et 2° du paragraphe 1er :

- 1° ce point reprend les dispositions rendues applicables en application de l'actuel article 333, § 1er, 1° de la loi du 25 avril 2014. Les conditions imposées concernant 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, § 1er, 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.* ».

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 2014[71], 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 *quinquies*, lid 1, a) van de Richtlijn.

- 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 48 *octies*, lid 1

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 2014[72], 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 *quinquies*, paragraphe 1, a) de la Directive.

- 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, § 1er, 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, § 1er, 5° de la loi du 25 avril 2014. Ce point assure en outre la transposition partielle de l'article 48 *octies*, paragraphes 1 à 3, de la Directive.

---

71 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.

72 Voir le commentaire de l'actuel article 333, § 1e 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.

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 48 *octies*, 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 […]*";

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 48 *octies*, 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° 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 48 *octies*, 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.

- 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 48 *octies*, 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° dit punt verklaart de vergunningsvoorwaarden uit de

- 5° ce point précise les conditions d'agrément prévues aux articles 35 à

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 48 *octies*, 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, 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

40 concernant les fonctions de contrôle indépendantes applicables aux succursales de pays tiers. Ce point assure ainsi la transposition partielle de l'article 48 *octies*, 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, § 1er, 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 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 48 *octies*,

onafhankelijke controlefuncties (zie in dit verband ook de commentaar bij artikel 336/3). Artikel 48 *octies*, 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*";

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° 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;

- 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, § 1er, 5° de la loi du 25 avril 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.

- 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, § 1er, 6° de la loi du 25 avril 2014.

Invoeging van artikel 334/7

Insertion de l'article 334/7

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48 *quater*, leden 2, 4 en 5 van de Richtlijn.

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48 *quater*, paragraphes 2, 4 et 5, de la Directive.

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:

Le paragraphe 1er 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 1er :

1° Dit punt zorgt voor de omzetting van artikel 48 *quater*, 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;

1° Ce point transpose l'article 48 *quater*, 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° Dit punt zorgt voor de omzetting van artikel 48 *quater*, lid 4, c) van de Richtlijn;

2° Ce point transpose l'article 48 *quater*, 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);

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° 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;

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° Dit punt zorgt voor de omzetting van artikel 48 *quater*, lid 4, f) en lid 5 van de Richtlijn. 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 48 quater, lid 5, […] van deze richtlijn*";

5° Ce point assure la transposition de l'article 48 *quater*, paragraphe 4, point f), et paragraphe 5, de la Directive. L'article 48 *quindecies*, 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° 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

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

de infrastructuren 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.[73]

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.

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'investissement[74].

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.

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

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, § 1er, 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

[73] Zie bijvoorbeeld de commentaar bij de wet van 21 november 2017: *Parl. St.* Kamer 2016-17, nr. 2658/001, p. 73-74.

[74] Voir notamment le commentaire relatif à la loi du 21 novembre 2017 ; *Doc. Parl.*, Chambre, 2016-17, n° 2658/001, pp. 73-74.

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.

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.

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.[75]

Insertion de l'article 334/9

Le paragraphe 1er 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.[76]

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.

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.

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 dans le Livre III, Titre II, Chapitre II d'une Section Ière intitulée « Dispositions générales »

La présente Section Ière est insérée pour regrouper les dispositions générales relatives aux conditions d'exercice de l'activité.

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.

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.

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk II van een Afdeling II getiteld "Minimumdotatiekapitaal, liquiditeitsvereisten en in België voor beslag vatbare activa"

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 »

---

75 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).

76 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).

Deze Afdeling II wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen inzake het minimumdotatiekapitaalvereiste, de liquiditeitsvereisten en de in België voor beslag vatbare activa.

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.

Vervanging van artikel 336

Remplacement de l'article 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.

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.

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*".

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* ».

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.

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.

Wat betreft de mogelijkheid die door de

Concernant la possibilité prévue par la

Richtlijn wordt voorzien om deze activa bij de centrale bank te deponeren indien het nationale recht dit toestaat, wordt vastgesteld dat dergelijke faciliteit niet tot de wettelijke taken en bevoegdheden van de Bank behoort. Het werd niet opportuun geacht om de Bank een nieuwe taak toe te vertrouwen die gepaard gaat met nieuwe bevoegdheden op dit gebied.

Directive de déposer les actifs auprès de la banque centrale si le droit national le permet, on observe qu'une telle facilité ne relève pas des missions et prérogatives légales de la Banque. Il n'a pas semblé opportun de confier à la Banque une nouvelle mission assortie de nouvelles prérogatives en la matière.

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.[77] 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.

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.[78] 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.

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

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.

---

77 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.

78 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.

niveau van de hoofdonderneming niet langer kapitaal beschikbaar zou zijn. Artikel 48 *sexies*, 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.[79] Deze bepaling is dan ook zonder voorwerp wat het Belgische recht betreft.

L'article 48 *sexies*, 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.[80] Cette disposition est donc sans objet en droit belge.

Invoeging van artikel 336/1

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48 *septies* 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 48 *septies*, lid 3 van de Richtlijn dat de overeenstemmende activa moeten worden gedeponeerd 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.

Insertion de l'article 336/1

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48 *septies* 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 48 *septies*, 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.

Invoeging van artikel 336/2

Insertion de l'article 336/2

79 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.

80 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.

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, nr. 1157/001, p. 11; *Parl. St.* Kamer 2013-14, nr. 3406/001, p. 221-222; *Parl. St.* Kamer 2015-16, nr. 2058/001, p. 29; *Parl. St.* Kamer 2020-21, nr. 1999/001, p. 110;).

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, n° 1157/001, p. 11 ; *Doc. Parl.*, Chambre 2013-14, n° 3406/001, pp. 221-222 ; *Parl. St.* Chambre 2015-16, n° 2058/001, p. 29 ; *Doc. Parl.*, Chambre 2020-21, n° 1999/001, p. 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 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.

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 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.

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

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

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).

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).

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk II van een Afdeling III getiteld "Governance, risicobeheer en boekingsvereisten"

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 »

Deze Afdeling III wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen die betrekking hebben op de vereisten inzake governance en risicobeheer en de boekingsvereisten voor bijkantoren uit derde landen.

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.

Invoeging van artikel 336/3

Insertion de l'article 336/3

Dit nieuwe artikel zorgt voor de (gedeeltelijke) omzetting van artikel 48 *octies*, lid 1 tot 4 van de Richtlijn. Daarnaast herneemt paragraaf 1 het huidige artikel 335, § 1, zij het met een aantal preciseringen en wijzigingen:

Ce nouvel article assure la transposition (partielle) de l'article 48 *octies*, paragraphes 1 à 4, de la Directive. En outre, le paragraphe 1er reprend l'actuel article 335, § 1er, moyennant quelques précisions et modifications :

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);

1° Ce point reprend les dispositions de l'actuel article 335, § 1er, 1°, en précisant que les informations ne sont communiquées qu'à la Banque (et non à la Banque centrale européenne) ;

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;

2° Ce point reprend les dispositions de l'actuel article 333, § 1er, 7°, et précise que l'article 59 s'applique également aux membres de l'éventuel comité de gestion local ;

3° Dit punt herneemt het bepaalde in het huidige artikel 335, § 1, 3° en zorgt voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 48 *octies*, 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

3° Ce point reprend les dispositions de l'actuel article 335, § 1er, 3°, et assure la transposition partielle de l'article 48 *octies*, 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

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°);

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 48 *octies*, 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 48 *octies*, 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*";

4° Ce point reprend en grande partie les dispositions de l'actuel article 335, § 1er, 3° /1 et assure la transposition partielle de l'article 48 *octies*, 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 48 *octies*, 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° 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;

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° Dit punt herneemt het bepaalde in het huidige artikel 335, § 1, 5° /1 en zorgt voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 48 *octies*, 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;

6° Ce point reprend les dispositions de l'actuel article 335, § 1er, 5° /1 et assure la transposition partielle de l'article 48 *octies*, 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° Dit punt herneemt het bepaalde in het huidige artikel 335, § 1, 6°.

7° Ce point reprend les dispositions de l'actuel article 335, § 1er, 6°.

Er wordt voor het overige verwezen naar de commentaar bij de artikelen waarnaar wordt verwezen.

Pour le reste, il est renvoyé aux commentaires relatifs aux articles auxquels il est fait référence.

Paragraaf 2 zorgt voor de omzetting van artikel 48 *octies*, lid 4 van de Richtlijn.

Le paragraphe 2 assure la transposition de l'article 48 *octies*, paragraphe 4, de la Directive.

Invoeging van artikel 336/4

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48 *octies*, 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 met een andere transactie met een derde partij.[81] Een voorbeeld hiervan is de cessie-retrocessieovereenkomst (beter bekend als de "*repurchase agreement*" of "*repo*").

Insertion de l'article 336/4

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48 *octies*, 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, § 1er, 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 transaction avec un tiers.[82] Un exemple consiste dans le contrat de cession-rétrocession (mieux connu sous le nom de « *repurchase agreement* » ou « *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 boekingsregelingen.

Artikel 48 *nonies*, lid 4 van de Richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit technische reguleringsnormen ontwikkelt tot nadere bepaling van de boekingsregelingen 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 balanstelling en de activa*

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*

81 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)*, p. 2, par. 23.7; Europese Centrale Bank, *ECB guide to internal models, February 2024*, p. 151.

82 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 1er janvier 2023)*, p. 2, par. 23.7 ; Banque centrale européenne, *Guide de la BCE sur les modèles internes, février 2024*, p. 151.

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.".

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. ».

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk II van een Afdeling IV getiteld "Periodieke informatieverstrekking en boekhoudregels"

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre II d'une Section IV intitulée « Informations périodiques et règles comptables »

Deze Afdeling IV wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen inzake periodieke informatieverstrekking en boekhoudregels voor bijkantoren uit derde landen.

La présente Section IV est insérée pour regrouper les dispositions relatives aux informations périodiques et aux règles comptables concernant les succursales de pays tiers.

Invoeging van artikel 336/6

Insertion de l'article 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) 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).

Ce nouvel article reprend, en son alinéa 1er, 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). 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).

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*".

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.* ».

Invoeging van artikel 336/7

Insertion de l'article 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.

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.

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van een Afdeling I getiteld "Toezicht door de Bank"

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre III d'une Section I^ère^ intitulée « Contrôle par la Banque »

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.

La présente Section I^ère^ est insérée pour regrouper les dispositions relatives à la supervision exercée par la Banque sur les succursales de pays tiers.

Vervanging van artikel 337

Remplacement de l'article 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.

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.

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van een Afdeling II getiteld "Procedure van prudentiële toetsing en evaluatie"

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre III d'une Section II intitulée « Procédure de contrôle et d'évaluation prudentiels »

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.

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.

Vervanging van artikel 337/1

Remplacement de l'article 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 "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

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 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

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.

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.

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*".

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* ».

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.

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.

Vervanging van artikel 338

Remplacement de l'article 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).

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.

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*

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*

terrorismefinanciering".

contre le blanchiment de capitaux ou contre le financement du terrorisme ».

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°).

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"

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre III d'une Section III intitulée « Mesures prudentielles »

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.

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.

Invoeging van artikel 338/1

Insertion de l'article 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.

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.

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

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

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 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

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 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

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°.

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°.

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.

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.

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.

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.

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.

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

Insertion de l'article 339/1

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting

Ce nouvel article assure la transposition de

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.

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 1er 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.

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 hoofdonderneming 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).

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).

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 mogelijk moet zijn, als de verplichte raadpleging van de Europese Bankautoriteit en andere relevante bevoegde autoriteiten.

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 l'Autorité bancaire européenne et des autres autorités compétentes concernées.

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:

Le paragraphe 1er 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° 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.

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° 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

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

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.

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° 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.

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° 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.

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.

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 (bv. het opleggen van bijkomende 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

Le paragraphe 2 précise la manière dont la Banque peut exercer sa prérogative. 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 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.

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"

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 »

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.

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.

Invoeging van artikel 339/3

Insertion de l'article 339/3

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48 *septdecies*, 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.

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48 *septdecies*, 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 1er prévoit donc que la Banque conclut les accords de coordination et de coopération nécessaires avec les autorités compétentes concernées.

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 hoc-college 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.

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.

Paragraaf 3 bepaalt dat de Bank als de leidende bevoegde autoriteit van een dergelijk ad hoc-college zal worden aangemerkt wanneer het bijkantoor onder haar toezicht de hoogste totale waarde aan geboekte activa bezit. Er wordt benadrukt dat de leidende bevoegde autoriteit daarom altijd wordt bepaald door het grootste bijkantoor uit een derde land binnen het ad hoc-college, en niet door de omvang van de eventuele dochterondernemingen in de Unie die ook mee zouden worden opgenomen in dat ad hoc-college. Paragraaf 4 bepaalt de taken van de Bank indien zij de leidende autoriteit is van een ad hoc-college. Paragraaf 5 vormt de spiegelbepaling van paragraaf 4, voor het geval waarin de Bank deelneemt aan een ad hoc-college, maar zelf niet de leidende autoriteit is.

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 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.

Artikel 48 *septdecies*, 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 48 *septdecies*, 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.*".

L'article 48 *septdecies*, 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 48 *septdecies*, 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.* ».

Invoeging van artikel 339/4

Insertion de l'article 339/4

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48 *quindecies*, 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.

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48 *quindecies*, paragraphe 5, de la Directive, qui concerne la coopération entre l'autorité de 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.

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*".

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* ».

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van een Afdeling VI getiteld "Revisoraal toezicht"

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre III d'une Section VI intitulée « Contrôle révisoral »

Deze Afdeling VI wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen die betrekking hebben op het revisoraal toezicht inzake bijkantoren uit derde landen.

La présente Section VI est insérée pour regrouper les dispositions relatives au contrôle révisoral des succursales de pays tiers.

Invoeging van artikel 339/5

Insertion de l'article 339/5

Dit artikel herneemt het huidige artikel 338 van de wet van 25 april 2014 wat het revisoraal toezicht betreft, 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 revisorenvennootschap die door het bijkantoor uit een derde land moet worden aangesteld en die sowieso op regelmatige basis verslag hoort uit te brengen aan de Bank.

Cet article reprend l'article 338 actuel de la loi du 25 avril 2014 en ce qui concerne le contrôle révisoral 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.

Wijziging van het opschrift van Hoofdstuk IV van Boek III, Titel II

Modification de l'intitulé du Chapitre IV du Livre III, Titre II

Het opschrift van Hoofdstuk IV wordt gewijzigd bij wijze van legistieke correctie.

L'intitulé du Chapitre IV est modifié à titre de correction légistique.

Vervanging van artikel 340

Remplacement de l'article 340

Dit artikel herneemt het huidige

Cet article reprend l'actuel article 340, §§

artikel 340, §§ 1 en 2 van de wet van 25 april 2014, en zorgt terzelfdertijd voor de impliciete omzetting van artikel 48 *quinquies*, 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, nr. 3406/001, p. 222-223).

1er et 2 de la loi du 25 avril 2014 et assure ainsi la transposition implicite de l'article 48 *quinquies*, 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, n° 3406/001, pp. 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 bijkantoor 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) bijkantoor uit een derde land.

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 1er, 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.

Invoeging van artikel 340/1

Insertion de l'article 340/1

Dit artikel bepaalt enkele specifieke gevallen waarin de Bank kan beslissen om de vergunning van een bijkantoor uit een derde land te herroepen.

Cet article prévoit quelques cas spécifiques dans lesquels la Banque peut décider de retirer l'agrément d'une succursale de pays tiers.

Wat punt 1° betreft, wordt eraan herinnerd dat de Bank eveneens kan beslissen om de vergunning te herroepen 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

En ce qui concerne le point 1°, il est rappelé que la Banque peut également décider de retirer l'agrément à titre de mesure corrective exceptionnelle ultime au sens de l'article 236, § 1er, 6°, de la loi du 25 avril 2014, qui, par renvoi à l'article 340, § 1er, 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

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.

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.

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.

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.

Artikel 48 *quindecies*, 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*

L'article 48 *quindecies*, 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*

Richtlijn (EU) 2015/849 in het kader van de toepassing van […] artikel 48 quinquies, lid 3, deze richtlijn".

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. ».

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 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.

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, 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.

Wijzigingen in artikel 345

Modifications de l'article 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.

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 1er, 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.

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.

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.

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

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.

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).

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

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).

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 physique 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

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 ontwerpbepaling in werking treden op 10 januari 2030 (zie Hoofdstuk XXIII 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, gelet op de wijzigingen aan artikel 77 en de nieuwe 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

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 XXIII 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 1er, 5° de l'article 348 est remplacé compte tenu des modifications apportées à l'article 77 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 judicaires dès le stade de l'information judicaire 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

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).

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).

Wijziging van artikel 368

Modification de l'article 368

De door de ontwerpbepaling 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.

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.

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 ontwerpparagrafen 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.

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 Etats membres à l'instar de ce qui est déjà prévu par l'article 361 en cas de procédure de faillite.

Wijziging van artikel 378

Modification de l'article 378

De door de ontwerpbepaling 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

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.

maken bij de insolventierechtbank.

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.

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.

Wijziging van artikel 438/12

Modification de l'article 438/12

De ontwerpbepaling 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.

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.

Voor deze informatie, zal de toezichthouder als verzamelende instantie optreden.

Pour ces informations, l'autorité de contrôle agira en qualité d'organisme de collecte.

Overeenkomstig de ESAP-Richtlijn zal de ontwerpbepaling in werking treden op 10 januari 2030 (zie Hoofdstuk XXIII van deze wet betreffende haar inwerkingtreding).

Conformément à la Directive ESAP, la disposition en projet entrera en vigueur le 10 janvier 2030 (voy. Chapitre XXIII de la présente loi relatif à son entrée en vigueur).

Voor meer toelichting over het ESAP zij verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 136/3 van de wet van 25 april 2014.

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.

Wijziging van artikel 1 van Bijlage I

Modification de l'article 1er de l'Annexe 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.

L'article 1er de l'Annexe I 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 loi du 25 avril 2014.

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 toelichting over de omzetting van Richtlijn 2024/2994 zij verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 57/1, § 3.

Modifications de l'article 3 de l'Annexe I

L'article 3 de l'Annexe I 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 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 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.

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.

Modifications de l'article 5 de l'Annexe I

Le nouveau paragraphe 4/1 de l'article 5 de l'Annexe I 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.

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

Modification de l'article 7 de l'Annexe I

Le paragraphe 1er de l'article 7 de l'Annexe I est modifié en vue de transposer l'article 85, paragraphe 1er 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

commentaar bij de wijziging van artikel 143.

modification de l'article 143 de loi du 25 avril 2014.

Wijziging van artikel 8 van Bijlage I

Modification de l'article 8 de l'Annexe 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.

Cette disposition clarifie que l'article 8, § 8, alinéa 2 de l'Annexe I, 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 1er, § 3, alinéa 1er, 2° que l'on appelle des *class 1 investment firms*.

Invoeging van een Afdeling X en van een artikel 10 in Bijlage I

Insertion d'une Section X et d'un article 10 dans l'Annexe I

De nieuwe Afdeling X bevat een artikel 10 dat zorgt voor de omzetting van artikel 87*bis* 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.

La nouvelle Section X comprend un article 10 qui assure la transposition de l'article 87*bis* de la Directive. Pour un développement sur la prise en compte des risques ESG, il est renvoyé au commentaire de l'article 57/1, §§ 1er et 2 en projet.

Wijziging van artikel 1 van Bijlage II

Modification de l'article 1 de l'Annexe II

De ontwerpbepaling 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 Bijlage II vastgestelde limieten voor variabele beloning.

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 1er, § 2 de l'Annexe II en matière de rémunération variable.

Wijziging van artikel 3 van Bijlage II

Modification de l'article 3 de l'Annexe 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.

Corrélativement à la modification de l'article 57, § 1er, alinéa 2 qui vise à transposer l'article 76, paragraphe 1er de la Directive, l'article 3 de l'Annexe II est modifié aux fins d'assurer la transposition de l'article 94, paragraphe 1er, a) de la Directive en se référant au traitement des risques visés à l'article 57, § 1er.

Wijziging van artikel 19 van Bijlage II

Modification de l'article 19 de l'Annexe II

Artikel 19 van Bijlage II wordt gewijzigd om de omzetting van artikel 75, lid 1, tweede zin, van de Richtlijn te voltooien.

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 1er, deuxième phrase de la Directive.

Wijzigingen in artikel 13 van Bijlage IV

Modifications de l'article 13 de l'Annexe 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.

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.

Wijzigingen in artikel 14 van Bijlage IV

Modifications de l'article 14 de l'Annexe 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.

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.

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.

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

En ce qui concerne cette disposition, on note que l'article 3, alinéa 2 de la Directive 2024/1619 prévoit que les

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.

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.

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.

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.

Wijziging van artikel 15 van Bijlage IV

Modification de l'article 15 de l'Annexe 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.

La modification de l'article 15 de l'Annexe IV vise à compléter la transposition de l'article 131, paragraphe 12, alinéa 1er de la Directive, en particulier sa deuxième phrase.

Wijziging van artikel 16 van Bijlage IV

Modification de l'article 16 de l'Annexe 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.

Le paragraphe 1er de l'article 16 de l'Annexe IV est modifié en vue de transposer l'article 133, paragraphe 1er 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.

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 ontwerpbepaling 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.

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.

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 1er 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.

Invoeging van artikel 19/1 en wijziging van artikel 20 van Bijlage IV

Insertion d'un article 19/1 et modification de l'article 20 de l'Annexe 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.

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 1er et 20, alinéa 1er de l'Annexe IV.

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.

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.

Wijziging van artikel 4 van Bijlage V

Modification de l'article 4 de l'Annexe 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.

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

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

Ontwerpartikelen [248] tot en met [255]

Articles [248] à [255] du projet

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

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

Wijziging van artikel 15

Modification de l'article 15

Artikel 15 van de wet van 13 maart 2016 bevat om wetgevingstechnische redenen de

L'article 15 de la loi du 13 mars 2016 prévoit, dans un souci d'économie

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.

législistique, les définitions nécessaires à sa lecture. Dans le cadre de la transposition de la Directive ESAP, une définition du Règlement ESAP est insérée.

Wijziging van artikel 306

Modification de l'article 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.

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.

Invoeging van een artikel 317/1

Insertion d'un article 317/1

De ontwerpbepaling 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:

La disposition en projet vise à transposer les articles 1er, 5 et 7 de la Directive ESAP, en prévoyant que les informations suivantes doivent être communiquées à l'ESAP :

- de informatie die de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen openbaar maken met toepassing van de artikelen 95 tot en met 97, 101/1, §§ 1er en 2, 101/2, §§ 1er en 2, 399, 400 en 466, 2°van de wet van wet van 13 maart 2016;

- les informations publiées par les entreprises d'assurance ou de réassurance en application des articles 95 à 97, 101/1, §§ 1er et 2, 101/2, §§ 1er et 2, 399, 400 et 466, 2° de la loi du 13 mars 2016 ;

- de informatie die openbaar wordt gemaakt met toepassing van de artikelen 613 en 619 van de wet van wet van 13 maart 2016.

- les informations publiées en application des articles 613 et 619 de la loi du 13 mars 2016.

Voor deze informatie, zal de Bank als verzamelende instantie optreden.

Pour ces informations, la Banque agira en qualité d'organisme de collecte.

Daarnaast voert paragraaf 3 van de ontwerpbepaling 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.

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.

Overeenkomstig de ESAP-Richtlijn en de ESAP-Verordening zal de ontwerpbepaling in werking treden op 10 januari 2030 (zie

Conformément à la Directive ESAP et le Règlement ESAP, la disposition en projet entrera en vigueur le 10 janvier 2030 (voy.

Hoofdstuk XXIII 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 ontwerpbepaling 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 gereglementeerde 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

Chapitre XXIII 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 article 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 « règlementation 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

vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies

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

Ontwerpartikelen [256] tot en met [262]

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.

Hoofdstuk XIII - Wijzigingen van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren

Ontwerpartikelen [263] tot en met [264]

portefeuille et de conseil en investissement

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

Articles [256] à [262] du projet

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.

Chapitre XIII - Modifications de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises

Articles [263] à [264] du projet

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 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.

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 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.

Hoofdstuk XIV - Wijzigingen van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuren voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU

Ontwerpartikelen [265] tot en met [271]

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.

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

Articles [265] à [271] du projet

Les dispositions proposées transposent l'article 87*bis*, paragraphes 1er, 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.

Hoofdstuk XV – Wijzigingen in de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de

Chapitre XV – Modifications de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement

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

Ontwerpartikelen [272] tot en met [279]

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.

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 ontwerpbepaling 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.

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

Articles [272] à [279] du projet

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.

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 obligation 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.

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 ontwerpbepaling 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 aanbieding van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt

Ontwerpartikel [280]

Deze bepaling geeft uitvoering aan artikel 19, lid 4, van de ESAP Omnibusverordening. De FSMA wordt aldus aangewezen als verzamelende instantie voor de openbaarmaking vóór uitgifte bedoeld in artikel 20 van Verordening 2023/2631[83] 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

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

Article [280] du projet

Cette disposition met en œuvre l'article 19, paragraphe 4 du Règlement ESAP Omnibus. La FSMA est ainsi désignée comme organisme de collecte en ce qui concerne les informations relatives aux pré-émissions visées à l'article 20 du Règlement 2023/2631[84] 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

[83] 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

[84] 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

Ontwerpartikelen [281] tot en met [339]

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 wordt daarom verwezen naar de toelichting bij de betrokken wijzigingen in de wet van 25 april 2014.

Articles [281] à [339] du projet

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 1er, § 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 légistique, 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 sociétés de bourse. Il est donc renvoyé aux commentaire des modifications concernées de la loi du 25 avril 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.

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 1er 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.

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.

Modification de l'article 17

La disposition vise à transposer de l'article 26, paragraphe 1er, 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.

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 ontwerpbepalingen tot wijziging van de artikelen 24, 25, 27 en 35 tot en met 39 van

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.

de wet van 25 april 2014 en tot invoeging van een artikel 37/1 in dezelfde wet.

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 ontwerpbepaling 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 27 *bis* en 27 *decies* 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

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 1er, alinéa 1er, 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) no 1093/2010, (UE) n° 575/2013, (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 806/2014.

Modification de l'article 95

L'alinéa 1er de l'article 95 est modifié afin d'aligner cette disposition avec l'alinéa 1er, modifié, de l'article 77 de la loi du 25 avril 2014, étant entendu que les articles 27 *bis* et 27 *decies* 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

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.

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.

Wijziging van artikel 96

De bepaling brengt een redactionele verbetering aan.

Modification de l'article 96

La disposition apporte une correction rédactionnelle.

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.

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.

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.

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.

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.

Invoeging van een artikel 125/1

De ontwerpbepaling 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;

Insertion d'un article 125/1

La disposition en projet vise à transposer les articles 1er, 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 ;

- de informatie die openbaar wordt gemaakt met toepassing van de artikelen 204, § 5, 208 en 236, § 6 van de wet van wet van 20 juli 2020.

Voor deze informatie, zal de Bank als verzamelende instantie optreden.

Daarnaast voert paragraaf 3 van de ontwerpbepaling 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 ontwerpbepaling in werking treden op 10 januari 2030 (zie Hoofdstuk XXIII 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 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°,

- 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 XXIII 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 1er, 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.

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, § 1er, 1°, alinéas 2 et 3 de la loi du 22 février 1998 qui prévoit une

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.

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 Etats membres dans lequel des entités d'un groupe d'entreprises d'investissement ont été agréées.

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.

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.

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.

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 1er, point b) de la Directive 2019/2034.

Wijziging van artikel 193

De ontwerpbepaling zorgt voor de omzetting van artikel 110*bis* 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

Modification de l'article 193

La disposition en projet vise à transposer l'article 110*bis* de la Directive 2013/36/UE, tel qu'inséré par la Directive 2024/1619. Cette disposition est le corollaire de l'article 1er, 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

wet van 20 juli 2022) ten minste één beleggingsonderneming omvat 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.

20 juillet 2022) comprend au moins une entreprise d'investissement qui relève de l'article 1er, 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.

Wijziging van artikel 196

Er wordt verwezen naar de commentaar bij de wijziging van artikel 223 van de wet van 25 april 2014.

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.

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.

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 2au paragraphe 1er 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.

Invoeging van een artikel 205/1

De ontwerpbepaling strekt ertoe de omzetting van 18, lid 3 van Richtlijn 2019/2034 te vervolledigen.

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.

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.

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 1er 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 ontwerpbepaling in werking treden op 10 januari 2030 (zie Hoofdstuk XXIII 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.

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 XXIII 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.

Wijziging van artikel 242

Modification de l'article 242

Er zij verwezen naar de toelichting bij de wijziging met hetzelfde doel van artikel 351 van de wet van 25 april 2014.

Il est renvoyé au commentaire de la modification ayant le même objet apportée à l'article 351 de la loi du 25 avril 2014.

Wijziging van artikel 260

Modification de l'article 260

De door de ontwerpbepaling 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.

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.

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 ontwerpparagrafen 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.

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 Etats membres à l'instar de ce qui est déjà prévu par l'article 253 en cas de procédure de faillite.

Wijziging van artikel 271

Modification de l'article 271

De door de ontwerpbepaling 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.

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.

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

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

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.

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.

Wijziging van artikel 1 van de Bijlage

De ontwerpbepaling 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.

Modification de l'article 1er 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, et 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 1er, § 2 de l'Annexe de la loi du 20 juillet 2022 en matière de rémunération variable.

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 21 de l'Annexe

La modification de l'article 21 de l'Annexe II de la loi du 20 juillet 2022 vise à compléter la transposition de l'article 34, paragraphe 1er, deuxième alinéa de la Directive 2019/2034.

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

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

bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 en houdende diverse bepalingen

(UE) 2015/849 et portant des dispositions financières diverses

Ontwerpartikel [340]

Article [340] du projet

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.

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.

Zij treedt in werking op 10 januari 2030.

Elle entre en vigueur le 10 janvier 2030.

Hoofdstuk XIX – Wijzigingen van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

Chapitre XIX – Modifications du Code des sociétés et des associations

Ontwerpartikelen [341] tot en met [352]

Articles [341] à [352]

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/EG[85]) en artikel 9 (wijziging van Richtlijn 2013/34/EU[86]) van de ESAP-Richtlijn.

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/CE[87]) et 9 (modification de la directive 2013/34/EU[88]) de la Directive ESAP.

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

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

85 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

86 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

87 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

88 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

voor stemadviseurs op ESAP moeten worden bekendgemaakt. Artikel 9 van de ESAP-Richtlijn heeft betrekking op de openbaarmaking op ESAP van de documenten die bij de balanscentrale moeten worden neergelegd.

conseillers en vote. L'article 9 de la Directive ESAP porte quant à lui sur la publication sur ESAP des documents qui doivent être déposés à la centrale des bilans.

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.

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.

Hoofdstuk XX – Opheffingsbepalingen

Chapitre XX – Dispositions abrogatoires

Ontwerpartikel [353]

Article [353] du projet

De bepaling heft 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 op vermits deze worden hernomen in de artikelen 36/52 en 36/54 die in dezelfde wet ingevoegd worden bij onderhavig ontwerp.

La disposition abroge les articles 12*quater* et 12q*uinquies* de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, ces dispositions étant reprises dans les articles 36/52 et 36/54 insérés dans la même loi par le présent projet.

Ontwerpartikel [354]

Article [354] du projet

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.

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.

Hoofdstuk XXI – Overgangsbepalingen

Chapitre XXI - Dispositions transitoires

Ontwerpartikel [355]

Article [355] du projet

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

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

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 inwerkingtreding van deze wet.

(mixtes) approuvées et désignées de droit belge par l'article 212, § 2, alinéa 1er 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.

Ontwerpartikel [356]

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 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.

Article [356] du projet

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 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.

Ontwerpartikel [357]

Er wordt voorzien in een overgangsregeling voor het gewijzigde artikel 326, paragrafen 2 en 3 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen om te waarborgen dat de verslaggeving en de certificering met betrekking tot het op het moment van de inwerkingtreding van deze wet reeds lopende boekjaar nog onderworpen blijven aan de oude bepalingen. De nieuwe bepalingen zijn van toepassing op de verslaggeving en de certificering 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

Article [357] du projet

Une disposition transitoire est prévue pour l'application de l'article 326, §§ 2 et 3, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit afin de garantir que le reporting et la certification ayant trait à l'exercice en cours au moment de l'entrée en vigueur de la présente loi restent soumis aux dispositions antérieures. Les nouvelles dispositions sont donc d'application au reporting et à la certification 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

inwerkingtreding reeds lopende boekjaar, op basis van de oude bepalingen nog steeds moeten voorzien in een meer uitgebreide verslaggeving ten aanzien van de toezichthouder, maar zal deze terzelfdertijd nog niet moeten overgaan tot de certificering van de interne jaarrekening van het bijkantoor.

complet conformément aux dispositions antérieures, mais ne devra pas encore procéder parallèlement à la certification des comptes annuels internes de la succursale.

Ontwerpartikel [358]

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 ontwerpbepaling, 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 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

Article [358] du projet

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 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

Bank wordt bevestigd in paragraaf 1 van de ontwerpbepaling.

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, ultiem het risico lopen dat hun vergunning zou worden ingetrokken door de Bank.

Ontwerpartikel [359]

Artikel [359] 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.

Banque est consacrée au paragraphe 1er 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.

Article [359] du projet

L'article [359] 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

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.

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 2014een vergunning verkregen van de Bank.

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.

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*").

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* »).

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

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

meer “kernbankdiensten” als bedoeld in de punten 1, 2 of 6 van artikel 4 van de wet van 25 april 2014.[89]

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 ophalen 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 [300] 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 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 is[91].

Ontwerpartikelen [360] tot en met [362]

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.

points 1, 2 ou 6 de l'article 4 de la loi du 25 avril 2014.[90]

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 [300] 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 en Belgique, alors que cette activité nécessite, sous le régime nouveau, la création d'une succursale agréée[92].

Articles [360] à [362] du projet

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.

---

89 Deze wijziging kan op zichzelf in vraag worden gesteld, zoals opgemerkt in de commentaar bij artikel 334.

90 Cette modification peut être remise en question, comme indiqué dans le commentaire relatif à l'article 334.

91 Er wordt echter aan herinnerd dat ook in dit geval niet zou kunnen worden overgegaan tot de hernieuwing van de overeenkomst.

92 Il convient toutefois de rappeler que, même dans ce cas, il n’est pas possible de procéder au renouvellement du contrat.

Hoofdstuk XXII - Inwerkingtreding

Ontwerpartikel [363]

Ontwerpartikel [363] 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 [28, 33 (*partim*), 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. Daarnaast treden de artikelen [29, 2° tot en met 32, 33 (*partim*), 45 tot en met 50, 52 en 341 tot en met 348] in werking op 10 januari 2028. Ten slotte treden de artikelen 29, 1° en 33 (*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 [239, 1° en 4° en 243 tot en met 246] 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° en 6° de bepalingen van Titel II van Boek III van de wet van 25 april 2014, zoals vervangen bij deze wet, alsook artikel [359] van deze wet. In toepassing van artikel 2, lid 1, derde en vierde alinea van 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 op 11 januari 2026 ten aanzien van de op deze datum reeds vergunde bijkantoren in België van kredietinstellingen uit derde landen. Artikel [359] inzake de bescherming van

Chapitre XXII - Entrée en vigueur

Article [363] du projet

L'article [363] en projet règle l'entrée en vigueur de la loi en projet.

Des dates d'entrée en vigueur spécifiques ont été prévue 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 [28, 33 (*partim*), 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. Par ailleurs, les articles [29, 2° à 32, 33 (*partim*), 45 à 50, 52 et 341 à 348] de la présente loi entrent en vigueur le 10 janvier 2028. Enfin, les articles 29, 1° et 33 (*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 [239, 1° et 4° et 243 à 246] 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° et 6° les dispositions du Titre II du Livre III de la loi du 25 avril 2014, telles que remplacées par la présente loi, ainsi que l'article [359] de la présente loi. En application de l'article 2, paragraphe 1, alinéas 3 et 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 le 11 janvier 2026 à l'égard des succursales de pays tiers déjà agréées. L'article [359] relatif à la protection des droits acquis des clients en vertu de contrats existants entre

verworven rechten van cliënten op grond van bestaande overeenkomsten treedt in werking op 11 juli 2026. Voor een toelichting van de betrokken bepalingen zij verwezen naar de commentaar bij deze wijzigingsbepalingen;

en vigueur le 11 juillet 2026. Pour un développement sur les modifications concernées, il est renvoyé au commentaire desdites dispositions modificatives ;

7° 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 gespecifieerd 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.

7° 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.

8° het gewijzigde artikel 23, punt 1 van de wet van 22 februari 1998: de wijziging in de duur van de ambtstermijn 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.

8° 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.

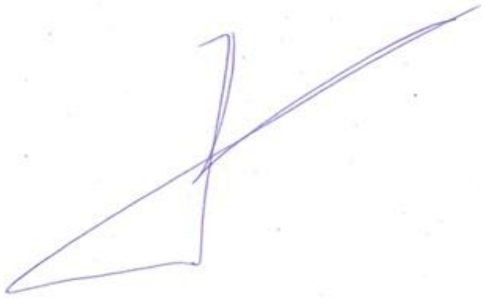
De Vice-eersteminister en Minister van Werk, Economie en Landbouw,

Le Vice-premier ministre et Ministre de l'Emploi, de l'Economie et de l'Agriculture,

David CLARINVAL

Vice-eersteminister en minister van Financiën en Pensioenen, belast met de Nationale Loterij en de Federale Culturele Instellingen,

Vice-premier ministre et ministre des Finances et des Pensions, chargé de la Loterie nationale et des Institutions culturelles fédérales,



Jan JAMBON

De Minister van Consumentenbescherming, Sociale Fraudebestrijding, Personen met een handicap en Gelijke Kansen

Le Ministre de la Protection des consommateurs, de la Lutte contre la Fraude sociale, des Personnes handicapées et de l'Egalité des chances

Rob BEENDERS

De Minister van Justitie

Le Ministre de la Justice

Annelies VERLINDEN