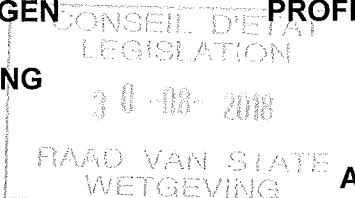


64203/1

**VOORONTWERP VAN WET TOT
OMZETTING VAN DE RICHTLIJN (EU)
2016/2341 VAN HET EUROPEES
PARLEMENT EN DE RAAD VAN 14
DECEMBER 2016 BETREFFENDE DE
WERKZAAMHEDEN VAN EN HET
TOEZICHT OP INSTELLINGEN VOOR
BEDRIJFSPENSIOENVOORZIENING
(IBPV's) EN TOT WIJZIGING VAN DE WET
VAN 27 OKTOBER 2006 BETREFFENDE
HET TOEZICHT OP DE INSTELLINGEN
VOOR
BEDRIJFSPENSIOENVOORZIENING**

**AVANT-PROJET DE LOI RELATIF A LA
TRANSPOSITION DE LA DIRECTIVE (UE)
2016/2341 DU PARLEMENT EUROPEEN
ET DU CONSEIL DU 14 DECEMBRE 2016
CONCERNANT LES ACTIVITES ET LA
SURVEILLANCE DES INSTITUTIONS DE
RETRAITE PROFESSIONNELLE (IRP) ET
MODIFIANT LA LOI DU 27 OCTOBRE 2006
RELATIVE AU CONTRÔLE DES
INSTITUTIONS DE RETRAITE
PROFESSIONNELLE**



Artikel 1.

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

**TITEL I – WIJZIGINGEN AAN DE WET VAN
27 OKTOBER 2006 BETREFFENDE HET
TOEZICHT OP DE INSTELLINGEN VOOR
BEDRIJFSPENSIOENVOORZIENING**

Article 1^{er}.

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

**TITRE 1^{er} – MODIFICATIONS DE LA LOI
DU 27 OCTOBRE 2006 RELATIVE AU
CONTRÔLE DES INSTITUTIONS DE
RETRAITE PROFESSIONNELLE**

Art. 2

Deze wet zet de richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV) (herschikking) om.

De verwijzingen in de toepasselijke reglementering naar de richtlijn 2003/41/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening gelden als verwijzingen naar de richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV).

Art. 3

§ 1. In de Nederlandse versie van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening worden de volgende woorden telkens vervangen als volgt :

1° het woord "toelating" wordt vervangen

Art. 2

La présente loi transpose la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) (refonte).

Les références faites dans la réglementation en vigueur à la directive 2003/41/CE du Parlement européen et du Conseil du 3 juin 2003 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle s'entendent comme faites à la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP).

Art. 3

§1. Dans la version néerlandaise de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, les mots suivants sont chaque fois remplacés comme suit :

1° le mot « toelating » est remplacé par le

door het woord “vergunning”;

2° het woord “toegelaten” door het woord “vergunde” behalve in de artikelen 6, 1°, 52, 55, 59, tweede zin, 60, einde van het eerste lid, 83, eerste lid, 91, § 1, 3°, 135, tweede lid, 139, eerste lid, derde streepje, 151, eerste lid, 152, 157 en 171, § 1 ;

3° het woord “toegelaten” door het woord “vergund” in de artikelen 6, 1°, 52, 55, tweede lid, 59, tweede zin, 60, einde van het eerste lid, 135, tweede lid, 139, eerste lid, derde streepje, 151, eerste lid, 152, 157, 167, §1, eerste lid en §2, eerste lid en 171, § 1 ;

4° het woord “toelatingsaanvraag” door het woord “vergunningsaanvraag”;

5° het woord “toelatingsdossier” door het woord “vergunningsdossier”;

6° de woorden “begunstigde” en “begunstigden” door de woorden “pensioengerechtigde” en “pensioengerechtigden”;

Art. 4

In artikel 1 van dezelfde wet wordt het tweede lid vervangen als volgt :

Zij zet de richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV) (herschikking) om.

Art. 5

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

“Art. 1/1. Deze wet regelt het statuut van de IBP's naar Belgisch recht, alsook de uitoefeningsvoorwaarden voor en het prudentieel toezicht op de IBP's met het oog op het beschermen van de rechten van de aangeslotenen aan en de pensioengerechtigden van pensioenregelingen en op het verzekeren van de stabiliteit en de soliditeit van de IBP's”.

mot « vergunning » ;

2° le mot « toegelaten » par le mot « vergunde », sauf à l'article 6, 1°, à l'article 52, à l'article 55, à l'article 59, deuxième phrase, à l'article 60, alinéa 1^{er} in fine, à l'article 83, alinéa 1^{er}, à l'article 91, §1^{er}, 3°, à l'article 135, alinéa 2, à l'article 139, alinéa 1^{er}, troisième tiret, à l'article 151, alinéa 1^{er}, à l'article 152, à l'article 157 et à l'article 171, § 1^{er} ;

3° le mot « toegelaten » par le mot « vergund » à l'article 6, 1°, à l'article 52, à l'article 55, alinéa 2, à l'article 59, deuxième phrase, à l'article 60, alinéa 1^{er} in fine, à l'article 135, alinéa 2, à l'article 139, alinéa 1^{er}, troisième tiret, à l'article 151, alinéa 1^{er}, à l'article 152, à l'article 157, à l'article 167, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, et § 2, alinéa 1^{er}, et à l'article 171, § 1^{er} ;

4° le mot « toelatingsaanvraag » par le mot « vergunningsaanvraag » ;

5° le mot « toelatingsdossier » par le mot « vergunningsdossier ».

6° les mots « begunstigde » et « begunstigden » par les mots « pensioengerechtigde » et « pensioengerechtigden ».

Art. 4

A l'article 1^{er} de la même loi, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit :

« Elle transpose la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) (refonte). ».

Art. 5

Il est inséré dans la même loi un article 1^{er}/1 rédigé comme suit :

« Art. 1^{er}/1. La présente loi règle le statut des IRP de droit belge ainsi que les conditions d'exercice et le contrôle prudentiel des IRP, afin de protéger les droits des affiliés et bénéficiaires des régimes de retraite et d'assurer la stabilité et la solidité des IRP. ».

Art. 6

In artikel 2 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het eerste lid, 1° worden de woorden “of IBP” ingevoegd tussen de woorden “of instelling” en de woorden “: een instelling”;

2° het eerste lid, 2°, wordt aangevuld met de volgende zin : “Deze uitkeringen kunnen de vorm aannemen van een lijfrente, van een tijdelijke rente, van een kapitaal of van een combinatie ervan;”;

3° in het eerste lid, 4°, worden de woorden “een pensioenregeling aanbiedt of” ingevoegd tussen de woorden “en die” en “aan een”;

4° in het eerste lid, 5°, worden de woorden “andere dan een pensioengerechtigde of een toekomstige aangeslotene” ingevoegd tussen de woorden “persoon” en “die op grond” en de woorden “vroegere of huidige” tussen de woorden “van zijn” en “beroepswerkzaamheden”;

5° in het eerste lid wordt de bepalingen onder 5/1° ingevoegd, luidende :

“5/1° *toekomstige aangeslotene* : een persoon die in aanmerking komt of kan komen om aan een pensioenregeling deel te nemen;”;

6° in het eerste lid, worden de bepalingen onder 8° vervangen als volgt:

“8° *Lidstaat van herkomst* : lidstaat waar de IBP een vergunning heeft verkregen dan wel is geregistreerd en waar zij haar hoofdbestuur heeft;”;

7° in het eerste lid worden de bepalingen onder 9°, aangevuld met de woorden “en/of de pensioengerechtigden”;

8° in het eerste lid worden de bepalingen onder 10° en 11° vervangen als volgt :

“10° *grensoverschrijdende activiteit* : activiteit die er voor een IBP, die daartoe in een lidstaat een vergunning heeft verkregen, in bestaat bedrijfspensioenregelingen te beheren die voor wat betreft de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen en/of pensioengerechtigden, onderworpen zijn aan de voor de pensioenregeling geldende bepalingen van

Art. 6

A l'article 2 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° à l'alinéa 1^{er}, 1°, les mots « ou IRP » sont insérés entre les mots « ou institution » et les mots « : un établissement » ;

2° l'alinéa 1^{er}, 2°, est complété par la phrase suivante : « Ces prestations peuvent prendre la forme d'une rente viagère, d'une rente temporaire, d'un capital ou d'une combinaison de ces différentes possibilités ; » ;

3° à l'alinéa 1^{er}, 4°, les mots « propose un régime de retraite ou » sont insérés entre les mots « qualités et qui » et le mot « verse » ;

4° à l'alinéa 1^{er}, 5°, les mots « autre que les bénéficiaires ou les affiliés potentiels » sont insérés entre les mots « toute personne » et les mots « à laquelle », et les mots « passée ou présente » sont insérés entre les mots « activité professionnelle » et les mots « donne ou donnera » ;

5° à l'alinéa 1^{er}, il est inséré un 5/1° rédigé comme suit :

« 5/1° *affilié potentiel* : toute personne remplissant les conditions pour s'affilier à un régime de retraite ; » ;

6° à l'alinéa 1^{er}, le 8° est remplacé par ce qui suit :

« 8° *Etat membre d'origine* : l'Etat membre dans lequel l'IRP a été agréée ou enregistrée et où se trouve son administration centrale ; » ;

7° à l'alinéa 1^{er}, le 9° est complété par les mots « et/ou les bénéficiaires » ;

8° à l'alinéa 1^{er}, les 10° et 11° sont remplacés par ce qui suit :

« 10° *activité transfrontalière* : l'activité qui consiste, pour une IRP agréée dans un Etat membre, à gérer des régimes de retraite professionnelle qui, en ce qui concerne les dispositions applicables à la relation entre l'entreprise d'affiliation et les affiliés et/ou bénéficiaires, sont régis par les dispositions de droit social et de droit du travail pertinentes en matière de régimes de retraite

de sociale en arbeidswetgeving van een lidstaat andere dan de lidstaat van herkomst ;

11° *activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte* : activiteit die er voor een IBP, die in België een vergunning heeft verkregen, in bestaat pensioenregelingen te beheren, die voor wat betreft de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen en/of pensioengerechtigden, niet onderworpen zijn aan de voor de pensioenregeling geldende bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving van een lidstaat ;”;

9° in het eerste lid worden de bepalingen onder 11/1°, 11/2° en 11/3° ingevoegd, luidende :

“11/1° *grensoverschrijdende overdracht*: de gehele of gedeeltelijke overdracht van de passiva of technische voorzieningen van een pensioenregeling, andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa, of de geldwaarde daarvan tussen IBPs die in verschillende lidstaten geregistreerd zijn of een vergunning hebben verkregen;

11/2° *overdragende instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of overdragende IBP*: de IBP die de passiva, technische voorzieningen, andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa van een pensioenregeling of de geldwaarde daarvan, geheel of gedeeltelijk overdraagt aan een IBP die in een andere lidstaat geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen;

11/3° *ontvangende instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of ontvangende IBP*: de IBP waaraan de passiva, technische voorzieningen, andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa van een pensioenregeling of de geldwaarde daarvan, geheel of gedeeltelijk worden overgedragen door een IBP die in een andere lidstaat geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen;”;

professionnelle d'un Etat membre autre que l'Etat membre d'origine ;

11° *activité dans un Etat non membre de l'Espace économique européen* : l'activité qui consiste, pour une IRP agréée en Belgique, à gérer des régimes de retraite professionnelle qui, en ce qui concerne les dispositions applicables à la relation entre l'entreprise d'affiliation et les affiliés et/ou bénéficiaires, ne sont pas régis par les dispositions de droit social et de droit du travail pertinentes en matière de régimes de retraite professionnelle d'un Etat membre ; » ;

9° à l'alinéa 1^{er} sont insérés les 11/1°, 11/2° et 11/3° rédigés comme suit :

« 11/1° *transfert transfrontalier* : le transfert, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que des actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, entre des IRP qui sont enregistrées ou agréées dans des Etats membres différents ;

11/2° *institution de retraite professionnelle qui transfère ou IRP qui transfère* : l'IRP qui transfère, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que les actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, à une IRP enregistrée ou agréée dans un autre Etat membre ;

11/3° *institution de retraite professionnelle destinataire ou IRP destinataire* : l'IRP qui reçoit, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques ou d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que des actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, d'une IRP enregistrée ou agréée dans un autre Etat membre ; » ;

10° in de Nederlandse versie van het eerste lid, 15,° worden de woorden “van dat of die pensioenstelsel(s)” vervangen door “van die pensioenregeling(en)”;

11° in het eerste lid worden de bepalingen onder 20° tot 24° ingevoegd, luidende :

“ 20° *dekkingswaarden* : de activa die ter dekking van de technische voorzieningen worden aangehouden;

21° *duurzame drager*: een hulpmiddel dat een aangeslotene of pensioengerechtigde in staat stelt om persoonlijk aan hem gerichte informatie op zodanige wijze op te slaan dat deze gedurende een voor het doel van de informatie toereikende periode kan worden geraadpleegd en waarmee de opgeslagen informatie ongewijzigd kan worden gereproduceerd;

22° *sleutelfunctie*: binnen een governancesysteem, een bekwaamheid om praktische taken uit te voeren; een governancesysteem omvat de risicobeheerfunctie, de interneauditfunctie, de actuariële en de compliancefunctie;

23° *hoofdbestuur* : de plaats waar de voornaamste strategische beslissingen van een IBP of van een bijdragende onderneming worden genomen;

24° *groep van ondernemingen* : een geheel van ondernemingen en/of instellingen die onderling verbonden of geassocieerd zijn in de zin van artikel 11 of artikel 12 van het Wetboek van vennootschappen van 7 mei 1999;”;

12° in het tweede lid worden de woorden “artikel 3, §1, 5°” vervangen door de woorden “artikel 3, §1, 5°, a)”.

Art. 7

Onder titel I van dezelfde wet wordt een hoofdstuk I/1 met het opschrift « Hoofdstuk I/1 – Externalisatie van bovenwettelijke voordelen » na artikel 2 ingevoegd.

Art. 8

In Hoofdstuk I/1, ingevoegd door artikel 7, wordt een artikel 2/1 ingevoegd, luidende :

“Art. 2/1. § 1. Het beheer en de uitvoering van de volgende pensioenuitkeringen moeten worden toevertrouwd aan een IBP, als bedoeld in titel II of III van deze wet, of

10° dans la version néerlandaise de l’alinéa 1^{er}, 15°, les mots « van dat of die pensioenstelsel(s) » sont remplacés par les mots « van die pensioenregeling(en) »;

11° à l’alinéa 1^{er} sont insérés les 20° à 24° rédigés comme suit :

« 20° *valeurs représentatives* : les actifs qui sont détenus en couverture des provisions techniques ;

21° *support durable* : un instrument permettant à un affilié ou à un bénéficiaire de stocker des informations qui lui sont adressées personnellement d’une manière permettant de s’y reporter à l’avenir et pendant un laps de temps adapté aux fins auxquelles les informations sont destinées et qui permet la reproduction à l’identique des informations stockées ;

22° *fonction clé* : dans un système de gouvernance, une capacité d’accomplir des tâches concrètes, y compris la fonction de gestion des risques, la fonction d’audit interne, la fonction actuarielle et la fonction de compliance ;

23° *administration centrale* : le lieu où sont prises les décisions stratégiques principales d’une IRP ou d’une entreprise d’affiliation ;

24° *groupe d’entreprises* : un ensemble d’entreprises et/ou d’organismes qui sont lié(e)s entre elles/eux ou associé(e)s au sens de l’article 11 ou de l’article 12 du Code des sociétés du 7 mai 1999. » ;

12° à l’alinéa 2, les mots « article 3, §1^{er}, 5° » sont remplacés par les mots « article 3, §1^{er}, 5°, a) ».

Art. 7

Dans le titre I^{er} de la même loi, il est inséré un chapitre Ier/1 après l’article 2, intitulé « Chapitre Ier/1 – Externalisation des avantages extra-légaux ».

Art. 8

Dans le chapitre Ier/1 inséré par l’article 7, il est inséré un article 2/1 rédigé comme suit :

« Art. 2/1. § 1^{er}. La gestion des prestations de retraite suivantes doivent être confiées à une IRP, telle que visée au Titre II ou III de la présente loi, ou à une entreprise

aan een verzekeringsonderneming als bedoeld in de Boeken II en III van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen:

1° de bovenwettelijke voordelen die door een onderneming, een instelling, een overheidsbedrijf of een openbaar bestuur aan haar/zijn werknemers of bedrijfsleiders worden toegekend :

a) inzake pensioen en overlijden voor werknemers zoals bedoeld in de voornoemde wet van 28 april 2003;

b) inzake pensioen en overlijden voor zelfstandige bedrijfsleiders zoals bedoeld in de voornoemde wet van 15 mei 2014;

c) inzake arbeidsongeschiktheid met uitzondering van de primaire arbeidsongeschiktheid die ten individuele of ten collectieve titel worden opgebouwd ten voordele van de werknemers en de zelfstandige bedrijfsleiders zoals bedoeld in a) en b) ;

2° de bovenwettelijke voordelen :

a) inzake pensioen en overlijden voor zelfstandigen, meewerkende echtgenoten of helpers zoals bedoeld in Titel II, Hoofdstuk 1, Afdeling 4 van de programmawet (I) van 24 december 2002;

b) inzake pensioen en overlijden voor zelfstandigen zoals bedoeld in Titel II van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijke personen, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers;

c) inzake pensioen en overlijden, voor niet-zelfstandigen zoals bedoeld in artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994 ;

d) inzake pensioenen en overlijden voor werknemers zoals bedoeld in Titel II van de wet .. tot instelling van een aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen.

e) inzake arbeidsongeschiktheid met

d'assurance, telle que visée aux Livres II et III de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance :

1° les avantages extra-légaux qui sont octroyés par une entreprise, un organisme, un organisme public ou une administration publique à ses travailleurs ou à ses dirigeants d'entreprise :

a) en matière de retraite et de décès, pour les travailleurs tels que visés par la loi du 28 avril 2003 précitée ;

b) en matière de retraite et de décès, pour les dirigeants d'entreprise indépendants tels que visés par la loi du 15 mai 2014 précitée ;

c) en matière d'incapacité de travail, à l'exception de l'incapacité de travail primaire, lorsque cet avantage est constitué à titre individuel ou collectif au profit des travailleurs et des dirigeants d'entreprise indépendants visés aux points a) et b) ;

2° les avantages extra-légaux constitués :

a) en matière de retraite et de décès pour des travailleurs indépendants, des conjoints aidants ou des aidants, tels que visés au Titre II, Chapitre 1^{er}, Section 4, de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 ;

b) en matière de retraite et de décès pour des travailleurs indépendants tels que visés au Titre II de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants ;

c) en matière de retraite et de décès pour des travailleurs non indépendants tels que visés à l'article 54 de la loi relative à l'assurance obligatoire soins de santé et indemnités, coordonnée le 14 juillet 1994 ;

d) en matière de retraite et de décès pour des salariés tels que visés au Titre II de la loi du ____ instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pension complémentaire.

e) en matière d'incapacité de travail, à

uitzondering van de primaire arbeidsongeschiktheid ten voordele van de zelfstandigen en niet-zelfstandigen zoals bedoeld in a) en c);

§ 2. De bepalingen van paragraaf 1 zijn niet van toepassing op :

1° onverminderd artikel 47 van de voormelde wet van 28 april 2003 en artikel 55 van de voormelde wet van 24 december 2002, de solidariteitsstelsels en -toezeggingen bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voormelde wet van 28 april 2003 en in artikel 46 van voormelde wet van 24 december 2002;

2° de individuele pensioentoezeggingen aan personen bedoeld in artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen:

- ten belope van het verzekerd kapitaal van een vóór 1 juli 2012 ter financiering van die toezegging gesloten bedrijfsleidersverzekering;

- voor het overige ten belope van het bedrag van de interne voorziening bedoeld in artikel 66 van de programmawet van 22 juni 2012 tenzij die interne voorziening werd overgedragen aan een in paragraaf 1 bedoelde IBP of verzekeringsonderneming;

3° de individuele pensioentoezeggingen aan andere dan in 2° bedoelde zelfstandige bedrijfsleiders en de individuele pensioentoezeggingen zoals bedoeld in artikel 3, § 1, 4° van de voormelde wet van 28 april 2003 en die bestonden vóór 16 november 2003 :

- ten belope van het verzekerd kapitaal van een vóór 1 juli 2012 ter financiering van die toezegging gesloten bedrijfsleidersverzekering;

- voor het overige ten belope van het bedrag van de interne voorziening bedoeld in artikel 66 van de programmawet van 22 juni 2012 tenzij die interne voorziening werd overgedragen aan een in paragraaf 1 bedoelde IBP of verzekeringsonderneming;

4° de voordelen bedoeld in paragraaf 1, 1°, a) en b) die vóór 1 mei 2018 werden toegekend door een openbaar bestuur en op die datum nog niet werden beheerd door een in paragraaf 1 bedoelde

l'exception de l'incapacité de travail primaire, au profit des travailleurs indépendants et des travailleurs non indépendants visés aux points a) et c).

§ 2. Les dispositions du paragraphe 1^{er} ne sont pas applicables :

1° sans préjudice de l'article 47 de la loi du 28 avril 2003 précitée et de l'article 55 de la loi du 24 décembre 2002 précitée, aux régimes et engagements de solidarité visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée et à l'article 46 de la loi du 24 décembre 2002 précitée ;

2° aux engagements individuels de pension octroyés à des personnes visées à l'article 3, § 1^{er}, alinéa 4, de l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants :

- à concurrence du capital assuré d'une assurance dirigeant d'entreprise contractée avant le 1^{er} juillet 2012 en vue du financement de cet engagement ;

- pour le surplus, à concurrence du montant de la provision interne visée à l'article 66 de la loi-programme du 22 juin 2012, sauf si cette provision interne a été transférée à une IRP ou à une entreprise d'assurance visée au paragraphe 1^{er} ;

3° aux engagements individuels de pension octroyés à des dirigeants d'entreprise indépendants autres que ceux visés au 2° et aux engagements individuels de pension visés à l'article 3, § 1^{er}, 4°, de la loi du 28 avril 2003 précitée, qui existaient avant le 16 novembre 2003 :

- à concurrence du capital assuré d'une assurance dirigeant d'entreprise contractée avant le 1^{er} juillet 2012 en vue du financement de cet engagement ;

- pour le surplus, à concurrence du montant de la provision interne visée à l'article 66 de la loi-programme du 22 juin 2012, sauf si cette provision interne a été transférée à une IRP ou à une entreprise d'assurance visée au paragraphe 1^{er} ;

4° aux avantages visés au paragraphe 1^{er}, 1°, a) et b), qui ont été octroyés avant le 1^{er} mai 2018 par une administration publique et qui, à cette date, n'étaient pas encore gérés par une IRP ou une entreprise

verzekeringsonderneming of IBP. De pensioenregelingen die de voormelde voordelen toekennen en niet ten laatste op 31 december 2018 als zodanig zijn geregistreerd in de gegevensbank betreffende de aanvullende pensioenen, opgericht door artikel 306 van de programmawet (I) van 27 december 2006, worden onweerlegbaar vermoed te zijn ingevoerd vanaf 1 mei 2018.”

d'assurance visée au paragraphe 1^{er}. Les régimes de retraite qui accordent les avantages précités et ne sont pas répertoriés en tant que tels, pour le 31 décembre 2018 au plus tard, auprès de la banque de données relative aux pensions complémentaires créée par l'article 306 de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006, sont présumés, de manière irréfragable, avoir été instaurés à partir du 1^{er} mai 2018. ».

Art. 9

In artikel 3 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“ § 1. De bepalingen van de wet zijn van toepassing op de IBP's naar Belgisch recht en op de IBP's die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat dan België en in België een grensoverschrijdende activiteit uitoefenen.”;

2° in de eerste zin van paragraaf 2 worden de woorden “van de Titels II tot V” vervangen door de woorden “van deze wet met uitzondering van Hoofdstuk I/1 van deze titel”;

3° in § 2, 1°, worden de woorden “het § 1, 3°, voorzover de Koning geen besluit genomen heeft zoals bedoeld in artikel 227” vervangen door de woorden “ de Boeken II en III van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen”;

4° in § 2, 2°, worden de woorden “, onder de uitkeringen bedoeld in artikel 74” opgeheven ;

5° paragraaf 3, ingevoegd bij artikel 117 van de wet van 22 juni 2012, wordt opgeheven.

Art. 10

In artikel 4 van dezelfde wet wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende :

“In dat kader houdt de FSMA rekening met de volgende beginselen :

1° een vooruitziende en risicogebaseerde benadering;

2° een passende combinatie van werkzaamheden op afstand en controles ter plaatse;

3° het toezicht wordt tijdig uitgeoefend op een wijze die in verhouding staat tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van de IBP;

4° het toezicht houdt rekening met de potentiële gevolgen van haar optreden voor de stabiliteit van de financiële stelsels in de Unie, met name in noodsituaties.”.

Art. 9

A l'article 3 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

« § 1^{er}. Les dispositions de la présente loi s'appliquent aux IRP de droit belge et aux IRP qui ressortissent au droit d'un autre Etat membre que la Belgique et exercent une activité transfrontalière en Belgique. » ;

2° dans la première phrase du paragraphe 2, les mots « des Titres II à V » sont remplacés par les mots « de la présente loi, à l'exception du chapitre Ier/1 du présent titre » ;

3° au paragraphe 2, 1°, les mots « au § 1^{er}, 3°, tant que le Roi n'a pas pris l'arrêté visé à l'article 227 » sont remplacés par les mots « aux Livres II et III de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance » ;

4° au paragraphe 2, 2°, les mots « , parmi les prestations visées à l'article 74, » sont abrogés ;

5° le paragraphe 3, inséré par l'article 117 de la loi du 22 juin 2012, est abrogé.

Art. 10

A l'article 4 de la même loi, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2 :

« Dans ce cadre, la FSMA prend en considération les principes suivants :

1° le contrôle repose sur une approche prospective et fondée sur les risques ;

2° le contrôle combine de manière appropriée les examens sur pièces et les inspections sur place ;

3° le contrôle est exercé en temps utile et d'une manière proportionnée à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité des activités de l'IRP ;

4° le contrôle tient dûment compte de l'incidence potentielle des actions de la FSMA sur la stabilité des systèmes financiers dans l'Union européenne, en particulier dans

les situations d'urgence. ».

Art. 11

In artikel 5, tweede lid, van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° punt 2° wordt opgeheven;

2° in punt 3° worden de woorden "Commissie voor het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen" vervangen door de woorden "Commissie voor de Aanvullende Pensioenen voor Zelfstandigen";

3° punt 4° wordt opgeheven.

Art. 12

In artikel 10 van dezelfde wet wordt tussen het eerste en het tweede lid twee leden ingevoegd, luidende :

"Het organisme voor de financiering van pensioenen beperkt zijn activiteiten met betrekking tot Belgische pensioenregelingen tot het beheer van de pensioenuitkeringen bedoeld in artikel 2/1, § 1, de solidariteitstoezeggingen bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voornoemde wet van 28 april 2003 of in artikel 46 van de voornoemde programmawet (I) van 24 december 2002 en tot de pensioenuitkeringen bedoeld in artikel 135, eerste lid.

Het organisme voor de financiering van pensioenen mag geen pensioenregelingen beheren die enkel of in hoofdzaak voorzien in voordelen bij overlijden, invaliditeit of arbeidsongeschiktheid, noch enkel of in hoofdzaak solidariteitstoezeggingen zoals bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voornoemde wet van 28 april 2003 of in artikel 46 van de programmawet (I) van 24 december 2002, beheren."

Art. 11

A l'article 5, alinéa 2, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° le 2° est abrogé ;

2° au 3°, les mots « Commission de la Pension complémentaire libre des Indépendants » sont remplacés par les mots « Commission des Pensions Complémentaires pour Indépendants » ;

3° le 4° est abrogé.

Art. 12

A l'article 10 de la même loi, deux alinéas rédigés comme suit sont insérés entre les alinéas 1^{er} et 2 :

« Concernant les régimes de retraite belges, l'organisme de financement de pension limite ses activités à la gestion des prestations de retraite visées à l'article 2/1, §1^{er}, aux engagements de solidarité visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée ou à l'article 46 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 précitée et aux prestations de retraite visées à l'article 135, alinéa 1^{er}.

L'organisme de financement de pension ne peut gérer des régimes de retraite qui prévoient uniquement ou à titre principal des avantages décès, invalidité ou incapacité de travail, ou uniquement ou à titre principal des engagements de solidarité tels que visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée ou à l'article 46 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002. ».

Art. 13

In artikel 12, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden "zijn ondernemingsnummer" ingevoegd tussen de woorden "afkorting "OFP"," en "en het adres".

Art. 14

In artikel 14 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 6 mei 2009, wordt § 2, eerste lid, 3°, vervangen als volgt:

"3° andere ondernemingen of instellingen uit dezelfde groep van ondernemingen".

Art. 15

In artikel 15 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 mei 2009, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het eerste lid worden de woorden "of onder diezelfde personen van de onderneming, de instelling of de entiteit die een controlebevoegdheid over deze rechtspersoon uitoefent," ingevoegd tussen de woorden "directiecomité of werknemers" en "minstens één";

2° in het tweede lid wordt het woord "vertegenwoordiger" telkens vervangen door de woorden "vaste vertegenwoordiger".

Art. 16

In artikel 16, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden ", het ondernemingsnummer" ingevoegd tussen de woorden "de rechtsvorm" en "en het adres".

Art. 17

In dezelfde wet wordt een artikel 20/1 ingevoegd, luidende :

"Art. 20/1. Onverminderd de bepalingen van dit hoofdstuk moet een organisme voor de financiering van pensioenen, die pensioenregelingen beheert voor ondernemingen of instellingen die niet behoren tot dezelfde groep van ondernemingen, de volgende regels in acht nemen :

1° in afwijking van artikel 14, § 3, vierde lid, beschikken de bijdragende ondernemingen steeds over stemrecht met betrekking tot :

a) de materies opgesomd in artikel 20 in de

Art. 13

A l'article 12, alinéa 1^{er}, de la même loi, les mots « , son numéro d'entreprise » sont insérés entre les mots « sigle « OFP » » et le mot « ainsi ».

Art. 14

A l'article 14 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 6 mai 2009, le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 3°, est remplacé par ce qui suit :

« 3° d'autres entreprises ou organismes faisant partie du même groupe d'entreprises ».

Art. 15

A l'article 15 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 6 mai 2009, les modifications suivantes sont apportées :

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots « ou parmi ces mêmes personnes au sein de l'entreprise, l'organisme ou l'entité qui détient un pouvoir de contrôle sur cette personne morale, » sont insérés entre les mots « comité de direction ou travailleurs » et les mots « au moins un » ;

2° à l'alinéa 2, le mot « représentant » est chaque fois remplacé par les mots « représentant permanent ».

Art. 16

A l'article 16, alinéa 1^{er}, de la même loi, les mots « , le numéro d'entreprise » sont insérés entre les mots « la forme juridique » et les mots « et l'adresse ».

Art. 17

Il est inséré dans la même loi un article 20/1 rédigé comme suit :

« Art. 20/1. Sans préjudice des dispositions du présent chapitre, un organisme de financement de pensions qui gère des régimes de retraite pour des entreprises ou organismes ne faisant pas partie du même groupe d'entreprises, est tenu de respecter les règles suivantes :

1° par dérogation à l'article 14, § 3, alinéa 4, les entreprises d'affiliation disposent toujours du droit de vote pour :

a) les matières énumérées à l'article 20,

mate dat die materies de pensioenregeling(en) betreffen waarvan ze het beheer aan het organisme voor de financiering van pensioenen hebben toevertrouwd;

b) de benoeming van (een) onafhankelijke bestuurder(s) ;

c) de maatregelen die worden genomen met toepassing van artikel 34, vierde lid ;

2° bij het bepalen van de modaliteiten, termijnen en voorwaarden voor de oproeping, het verloop en de besluitneming van de algemene vergadering, bedoeld in artikel 18, wordt rekening gehouden met een billijke vertegenwoordiging van alle bijdragende ondernemingen en met de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van het organisme voor de financiering van pensioenen;

3° de bijdragende ondernemingen kunnen steeds de aanstelling van een onafhankelijke bestuurder aan de algemene vergadering voorleggen, ongeacht of de statuten in de aanstelling van een onafhankelijke bestuurder voorzien;

4° de bijdragende ondernemingen kunnen steeds een punt agenderen op een vergadering van de algemene vergadering of van de raad van bestuur.”.

Art. 18

Artikel 22 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 19

Artikel 23 van dezelfde wet, gewijzigd door artikel 86 van de wet van 6 mei 2009, wordt aangevuld met een lid, luidende :

“De bepalingen van artikel 77 zijn van toepassing op deze vertegenwoordigers.”.

Art. 20

Artikel 24 en 25 van dezelfde, vervangen bij de artikelen 98 en 99 van de wet van 25 april 2014, wet worden opgeheven.

Art. 21

In artikel 26 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht

1° in het eerste lid worden de woorden “en de personen die een sleutelfunctie uitoefenen” ingevoegd tussen de woorden

dans la mesure où ces matières concernent le ou les régimes de retraite dont elles ont confié la gestion à l'organisme de financement de pensions ;

b) la nomination d'un ou de plusieurs administrateurs indépendants ;

c) les mesures prises en application de l'article 34, alinéa 4 ;

2° la détermination des modalités, délais et conditions pour la convocation, le déroulement et la prise de décision de l'assemblée générale, tels que visés à l'article 18, est opérée en veillant à une représentation équitable de toutes les entreprises d'affiliation et en tenant compte de la taille, de la nature, de l'ampleur et de la complexité des activités de l'organisme de financement de pensions ;

3° les entreprises d'affiliation peuvent toujours proposer à l'assemblée générale la désignation d'un administrateur indépendant, que les statuts prévoient ou non la désignation d'un tel administrateur ;

4° les entreprises d'affiliation peuvent toujours porter un point à l'ordre du jour d'une réunion de l'assemblée générale ou du conseil d'administration. ».

Art. 18

L'article 22 de la même loi est abrogé.

Art. 19

L'article 23 de la même loi, modifié par l'article 86 de la loi du 6 mai 2009, est complété par un alinéa rédigé comme suit :

« Les dispositions de l'article 77 sont applicables à ces représentants. ».

Art. 20

Les articles 24 et 25 de la même loi, remplacés par les articles 98 et 99 de la loi du 25 avril 2014, sont abrogés.

Art. 21

A l'article 26 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots « et les personnes qui exercent une fonction clé » sont ajoutés entre les mots « organes opérationnels » et

“operationele organen” en “gaan in die hoedanigheid” en worden de woorden “of in de uitvoering van hun sleutelfunctie” ingevoegd na de woorden “in hun bestuur” ;

2° in het tweede lid, worden de woorden “van de operationele organen” vervangen door “van de raad van bestuur”, en worden de woorden en worden de woorden “en uit de miskenning van de statuten” ingevoegd na het woord “beheert”;

3° in het derde lid worden de woorden “worden zij van de in het eerste en tweede lid bedoelde aansprakelijkheid slechts ontheven” vervangen door “worden de personen bedoeld in het eerste en tweede lid slechts ontheven van de in dezelfde leden bedoelde aansprakelijkheid”;

4° in de Franse versie, in het derde lid worden de woorden “ils n’ont pas pris part” vervangen door de woorden “elles n’ont pas pris part”.

Art. 22

Artikel 27 wordt aangevuld door een lid dat luidt als volgt :

“De raad van bestuur draagt de eindverantwoordelijkheid voor de naleving door het organisme voor de financiering van pensioenen van de bepalingen van deze wet of die krachtens deze wet zijn vastgesteld”.

Art. 23

In artikel 34 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het derde lid worden de woorden “aangaande de werking van het organisme voor de financiering van pensioenen” vervangen door de woorden “waarvoor het comité bevoegd is” en worden de woorden “in geval van conflict tussen het organisme voor de financiering van pensioenen en het sociaal comité” ingevoegd na de woorden “moet worden gevolgd”;

2° tussen het derde en het vierde lid wordt een lid ingevoegd, luidende :

“In geval de raad van bestuur niet akkoord gaat met de uitkomst van de geschillenregeling omdat hij van oordeel is dat die uitkomst een substantieel risico inhoudt dat het organisme voor de financiering van pensioenen niet langer aan de wettelijke vereisten zou voldoen of

les mots « ne contractent » et les mots « ou dans l’exécution de leur fonction clé » sont ajoutés après les mots « dans leur gestion » ;

2° à l’alinéa 2, les mots « des organes opérationnels » sont remplacés par les mots « du conseil d’administration » et les mots « ou du non-respect des statuts » sont insérés après le mot « gère » ;

3° à l’alinéa 3, les mots « ils ne sont déchargés des responsabilités visées aux alinéas 1^{er} et 2 » sont remplacés par les mots « Les personnes visées aux alinéas 1^{er} et 2 ne sont déchargées des responsabilités visées aux mêmes alinéas » ;

4° dans la version française, à l’alinéa 3, les mots « ils n’ont pas pris part » sont remplacés par les mots « elles n’ont pas pris part ».

Art. 22

L’article 27 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

« Le conseil d’administration assume la responsabilité finale du respect, par l’organisme de financement de pensions, des dispositions de la présente loi ou qui ont été prises en vertu de la présente loi ».

Art. 23

A l’article 34 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° à l’alinéa 3, les mots « relativement au fonctionnement de l’organisme de financement de pensions » sont remplacés par les mots « pour lesquelles le comité est compétent » et les mots « en cas de conflit entre l’organisme de financement de pensions et le comité social » sont insérés après les mots « être suivi » ;

2° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 3 et 4 :

« Dans le cas où le conseil d’administration ne peut marquer son accord sur l’issue du règlement des litiges parce qu’il estime que cette issue comporte un risque substantiel que l’organisme de financement de pensions ne satisfasse plus aux exigences légales ou qu’elle est susceptible d’avoir des incidences

ernstige gevolgen voor de belangen van het geheel of een deel van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden zou kunnen hebben, legt hij de uitkomst voor aan de algemene vergadering van het organisme voor de financiering van pensioenen, die de nodige maatregelen neemt binnen haar bevoegdheden en stelt hij de FSMA hiervan in kennis.”.

Art. 24

In artikel 37, vierde lid, van dezelfde wet worden de woorden « of met de EIOPA » ingevoegd tussen de woorden “buitenlandse autoriteiten” en “vereist is”.

Art. 25

Artikel 42, §1, 4°, van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Deze bepaling is niet van toepassing op de vereffening van afzonderlijke vermogens waarin pensioenregelingen worden beheerd als bedoeld in artikel 135, eerste lid;”.

Art. 26

In artikel 45, tweede lid van dezelfde wet worden het woord « , ondernemingsnummer” ingevoegd tussen de woorden “rechtsvorm” en “en zetel”.

Art. 27

In artikel 47 van dezelfde wet worden de woorden “van de operationele organen” vervangen door de woorden “van de raad van bestuur” en de woorden “hun BTW-identificatienummer” door de woorden “hun ondernemingsnummer”.

Art. 28

In artikel 48 van dezelfde wet wordt de bepaling onder 1° aangevuld met de woorden “en het jaarverslag”.

Art. 29

In artikel 51, eerste lid van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “Onverminderd artikel 28, vierde lid kunnen” worden ingevoegd aan het begin van de eerste zin;

2° in de Nederlandse versie wordt het woord “kunnen” opgeheven in de eerste zin.

significatives sur les intérêts de l'ensemble ou d'une partie des affiliés et des bénéficiaires, il soumet l'issue en question à l'assemblée générale de l'organisme de financement de pensions, qui prend les mesures nécessaires dans le cadre de ses compétences, et il en informe la FSMA. ».

Art. 24

A l'article 37, alinéa 4, de la même loi, les mots « ou avec l'EIOPA » sont insérés entre les mots « autorités étrangères » et les mots « , rendre son avis ».

Art. 25

L'article 42, §1^{er}, 4°, de la même loi, est complété par un alinéa rédigé comme suit :

« La présente disposition n'est pas applicable à la liquidation de patrimoines distincts dans le cadre desquels des régimes de retraite tels que visés à l'article 135, alinéa premier sont gérés ; ».

Art. 26

A l'article 45, alinéa 2, de la même loi, les mots « , numéro d'entreprise » sont insérés entre les mots « forme juridique » et les mots « et siège social ».

Art. 27

A l'article 47 de la même loi, les mots « des organes opérationnels » sont remplacés par les mots « du conseil d'administration » et les mots « leur numéro d'identification de T.V.A. » par les mots « leur numéro d'entreprise ».

Art. 28

A l'article 48, alinéa 1^{er}, de la même loi, le 1° est complété par les mots « et le rapport annuel ».

Art. 29

A l'article 51, alinéa 1^{er}, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° les mots « Sans préjudice de l'article 28, alinéa 4 » sont insérés au début de la première phrase ;

2° dans la version néerlandaise, le mot « kunnen » est abrogé dans la première

phrase.

Art. 30

In artikel 53 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het eerste lid, 2° worden de woorden "de adviseurs bedoeld in artikel 24" vervangen door de woorden "van de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties, bedoeld in artikel 77/2";

2° in het eerste lid, 2° b) worden de woorden "identificatienummer in handels-, rechtspersonen- of BTW-registers" vervangen door de woorden "ondernemingsnummer of voor buitenlandse rechtspersonen het identificatienummer in handels-, rechtspersonen- of andere overheids-registers";

3° in het eerste lid, worden de bepalingen onder 3° vervangen als volgt :

« 3° de gegevens betreffende de passende deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid zoals bedoeld in artikel 77, van de personen bedoeld in 2°; »;

4° in het eerste lid worden de bepalingen onder 5° vervangen als volgt :

"5° de beschrijving van het governancesysteem, zoals bedoeld in artikel 76/1 ;";

5° in het eerste lid worden de bepalingen onder 5/1° en 5/2° ingevoegd, luidende :

"5/1° de beleidslijnen bedoeld in artikel 76/1, § 1, tweede lid, 5° ;

5/2° in voorkomend geval een opsomming van de activiteiten of sleutelfuncties die de IBP zal uitbesteden en, indien reeds gekend, de identiteit van de dienstverleners;";

6° in het eerste lid worden de bepalingen onder 6° vervangen als volgt :

"6° de naam van de bijdragende ondernemingen waarvan de IBP de pensioenregelingen beheert, hun ondernemingsnummer of voor buitenlandse rechtspersonen het identificatienummer in handels-, rechtspersonen- of andere overheidsregisters ;";

7° In het eerste lid worden de bepalingen

Art. 30

A l'article 53 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° à l'alinéa 1^{er}, 2°, les mots « conseillers visés à l'article 24 » sont remplacés par les mots « responsables des fonctions clés visées à l'article 77/2 » ;

2° à l'alinéa 1^{er}, 2°, b), les mots « le numéro d'identification dans les registres de commerce, des personnes morales ou de la T.V.A. » sont remplacés par les mots « le numéro d'entreprise ou, pour les personnes morales d'un autre Etat, le numéro d'identification dans les registres de commerce, des personnes morales ou d'autres registres officiels » ;

3° à l'alinéa 1^{er}, le 3° est remplacé par ce qui suit :

« 3° les données relatives à l'expertise adéquate et à l'honorabilité professionnelle visées à l'article 77, des personnes visées au 2° ; » ;

4° à l'alinéa 1^{er}, le 5° est remplacé par ce qui suit :

« 5° la description du système de gouvernance tel que visé à l'article 76/1 ; » ;

5° à l'alinéa 1^{er} sont insérés les 5/1° et 5/2° rédigés comme suit :

« 5/1° les politiques visées à l'article 76/1, §1^{er}, alinéa 2, 5° ;

5/2° le cas échéant, une énumération des activités ou fonctions clés que l'IRP va sous-traiter et l'identité des prestataires de service si celle-ci est déjà connue ; » ;

6° à l'alinéa 1^{er}, le 6° est remplacé par ce qui suit :

« 6° le nom des entreprises d'affiliation dont l'IRP gère les régimes de retraite, leur numéro d'entreprise ou, pour les personnes morales d'un autre Etat, le numéro d'identification dans les registres de commerce ou d'autres registres officiels ; » ;

7° à l'alinéa 1^{er}, il est inséré un 7/1° rédigé

onder 7/1° ingevoegd, luidende :

“7/1° de beheersovereenkomst bedoeld in artikel 79 tenzij de beheer- en werkingsregels in de statuten zijn beschreven;”;

8° tussen het eerste en het tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

« Het vergunningsdossier wordt geacht volledig te zijn wanneer het alle in het eerste lid bedoelde documenten en inlichtingen bevat. ».

Art. 31

Artikel 54 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

« Art. 54. De IBP deelt binnen de maand aan de FSMA elke wijziging mee van de gegevens en documenten bedoeld in artikel 53, eerste lid, 4°, 5°, 5/1°, 6°, 7°, 7/1°, 8° en 10°.

Wanneer de IBP zich voorneemt om een significante wijziging aan haar activiteiten of haar werking aan te brengen, deelt ze dit voorafgaandelijk mee aan de FSMA, samen met de in voorkomend geval aangepaste inlichtingen en documenten bedoeld in artikel 53, eerste lid. ».

Art. 32

In artikel 55 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het eerste lid, 1°, worden de woorden “artikel 74, § 1, 1°” vervangen door de woorden “artikel 2/1, § 1, 1°”;

2° in het eerste lid, 2°, worden de woorden “artikel 74, § 1, 2°” vervangen door de woorden “artikel 2/1, § 1, 2°”;

3° in het eerste lid wordt de bepalingen onder 3° ingevoegd, luidende :

“3° de activiteiten bedoeld in artikel 135, eerste lid”;

4° in het tweede lid worden de woorden « de artikelen 53 en 54 » vervangen door de woorden “artikel 53”.

Art. 33

In artikel 59 wordt het woord « beide » opgeheven.

comme suit :

« 7/1° la convention de gestion visée à l'article 79 à moins que les règles de fonctionnement et de gestion ne soient décrites dans les statuts ; »

8° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéa 1^{er} et 2 :

« le dossier d'agrément est considéré comme complet lorsque qu'il comprend tous les documents et informations visés à l'alinéa 1^{er}. ».

Art. 31

L'article 54 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« Art. 54. L'IRP communique dans le mois à la FSMA toute modification des renseignements et documents visés à l'article 53, alinéa 1^{er}, 4°, 5°, 5/1°, 6°, 7°, 7/1°, 8° et 10°.

Lorsque l'IRP envisage d'apporter une modification significative à ses activités ou à son fonctionnement, elle en avise préalablement la FSMA, en joignant les renseignements et documents visés à l'article 53, alinéa 1^{er}, le cas échéant adaptés. ».

Art. 32

A l'article 55 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, 1°, les mots « article 74, §1^{er}, 1° » sont remplacés par les mots « article 2/1, §1^{er}, 1° » ;

2° à l'alinéa 1^{er}, 2°, les mots « article 74, §1^{er}, 2° » sont remplacés par les mots « article 2/1, §1^{er}, 2° » ;

3° l'alinéa 1^{er} est complété par un 3° rédigé comme suit :

« 3° les activités visées à l'article 135, alinéa 1^{er}. » ;

4° à l'alinéa 2, les mots « aux articles 53 et 54 » sont remplacés par les mots « à l'article 53 ».

Art. 33

A l'article 59 de la même loi, le mot « deux » est abrogé.

Art. 34

§ 1. In het opschrift van Hoofdstuk IV van titel II van dezelfde wet worden de woorden „grensoverschrijdende overdracht” ingevoegd tussen de woorden „grensoverschrijdende activiteit” en „en activiteit in een Staat”.

§ 2. In titel II, hoofdstuk IV van dezelfde wet wordt het opschrift van afdeling I vervangen als volgt :

“Afdeling I - Algemene bepalingen”.

Art. 35

In artikel 62 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de Franse versie worden de woorden „, ou opérer ou accepter un transfert transfrontalier” ingevoegd tussen de woorden “Espace économique européen” en de woorden “aux conditions”;

2° in de Nederlandse versie worden de woorden “of een grensoverschrijdende overdracht uitvoeren of ontvangen” ingevoegd tussen het woord “uitoefenen” en de woorden “onder de voorwaarden”.

Art. 36

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

1° het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“Een IBP mag een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Ruimte slechts uitoefenen indien haar technische voorzieningen met betrekking tot het geheel van de beheerde pensioenregelingen, ten allen tijde volledig gedekt zijn”.

2° tussen het eerste en het tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende :

“In geval een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte wordt opgestart ten gevolge van de gehele of gedeeltelijke overdracht van de passiva of technische voorzieningen van een pensioenregeling, van andere verplichtingen en rechten, en van de overeenkomstige activa of de geldwaarde daarvan, moeten bovendien op de startdatum van deze activiteit de technische voorzieningen met betrekking tot elke pensioenregeling die deel uitmaakt van de op te starten activiteit,

Art. 34

§1^{er}. Dans l'intitulé du Chapitre IV du Titre II de la même loi, les mots « , transfert transfrontalier » sont insérés entre les mots « activité transfrontalière » et les mots « et activité dans un Etat ».

§2. Dans le titre II, chapitre IV de la même loi, l'intitulé de la section I est remplacé par ce qui suit :

« Section Ire - Dispositions générales ».

Art. 35

A l'article 62 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans la version française, les mots « , ou opérer ou accepter un transfert transfrontalier » sont insérés entre les mots « Espace économique européen » et les mots « aux conditions » ;

2° dans la version néerlandaise, les mots « of een grensoverschrijdende overdracht uitvoeren of ontvangen » sont insérés entre les mots « uitoefenen » et les mots « onder de voorwaarden ».

Art. 36

A l'article 63 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

« Une IRP ne peut exercer une activité transfrontalière ou une activité dans un Etat non membre de l'Espace économique européen que si ses provisions techniques sont à tout moment intégralement couvertes par des actifs pour la totalité des régimes de retraite gérés. ».

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

« Si l'exercice de l'activité transfrontalière ou de l'activité dans un Etat non membre de l'Espace économique européen fait suite au transfert, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que des actifs correspondants ou de leurs équivalents en trésorerie, les provisions techniques relatives à chaque régime de retraite faisant partie de l'activité à exercer doivent, en outre, être intégralement couvertes par des actifs à la date de

volledig door activa zijn gedekt.”;

3° in het tweede lid, dat het derde lid wordt, worden de woorden “van het eerste lid” vervangen door “van dit artikel” en de woorden “artikelen 157 tot 173” door de woorden artikelen 163 tot 173”.

Art. 37

In dezelfde wet wordt een artikel 63/1 ingevoegd, luidende :

« Art. 63/1. Het aan de FSMA te verstrekken dossier op het ogenblik van de kennisgeving van een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte of van de aanvraag tot goedkeuring van een grensoverschrijdende overdracht zoals bepaald in de artikelen 64, 69/3 en 70, moet opgesteld zijn in de voor de IBP wettelijk verplichte taal.

De FSMA kan evenwel opleggen dat dit dossier vertaald wordt in de taal die is overeengekomen tussen de FSMA en de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst, de Staat waar de activiteit zal worden uitgeoefend of, in geval van grensoverschrijdende overdracht, de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP.

De bepalingen in afdelingen II, II/2 en III worden toegepast:

1° bij elke significante wijziging van gegevens van het in eerste lid bedoelde dossier in geval van een grensoverschrijdende activiteit, al dan niet voortvloeiend uit een grensoverschrijdende overdracht, of in geval van een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte of;

2° indien de grensoverschrijdende activiteit of de grensoverschrijdende overdracht of de activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, geen uitvoering krijgt na het verstrijken van een termijn van twaalf maanden na de in artikel 68, eerste lid, artikel 69/8, eerste en tweede lid en artikel 72 bepaalde startdata. ».

Art. 38

In artikel 64 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in de tweede alinea, 2° worden de woorden “en de vestiging van het

commencement de cette activité. » ;

3° à l’alinéa 2, qui devient l’alinéa 3, les mots « de l’alinéa 1^{er} » sont remplacés par les mots « de cette disposition » et les mots « articles 157 à 173 » sont remplacés par les mots « articles 163 à 173 ».

Art. 37

Il est inséré dans la même loi un article 63/1 rédigé comme suit :

« Art. 63/1. Le dossier à communiquer à la FSMA lors de la notification d’une activité transfrontalière ou d’une activité dans un Etat qui n’est pas membre de l’Espace économique européen ou de la demande d’autorisation d’un transfert transfrontalier, tels que visés aux articles 64, 69/3 et 70, doit être rédigé dans la langue légalement imposée pour l’IRP.

La FSMA peut néanmoins imposer que ce dossier soit traduit dans la langue convenue entre la FSMA et les autorités compétentes de l’Etat membre d’accueil, de l’Etat dans lequel s’exercera l’activité ou, en cas de transfert transfrontalier, de l’Etat membre d’origine de l’IRP qui transfère.

Les dispositions des sections II, II/2 et III sont appliquées :

1° en cas d’activité transfrontalière résultant ou non d’un transfert transfrontalier, ou en cas d’activité dans un Etat qui n’est pas membre de l’Espace économique européen, lors de chaque modification significative des données contenues dans le dossier visé à l’alinéa 1^{er} ou ;

2° si l’activité transfrontalière ou le transfert transfrontalier ou l’activité dans un Etat qui n’est pas membre de l’Espace économique européen, n’est pas mis(e) en oeuvre après un délai de douze mois après la date de commencement visée à l’article 68, alinéa 1^{er}, à l’article 69/8, alinéas 1^{er} et 2 et à l’article 72. ».

Art. 38

A l’article 64 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 2, 2°, les mots « et le lieu d’établissement de l’administration centrale »

hoofdbestuur" ingevoegd tussen de woorden "de naam" en de woorden "van de bijdragende onderneming";

2° in het tweede lid worden de bepalingen onder 4° opgeheven;

3° het derde lid wordt opgeheven.

4° in het vierde lid, dat het derde lid wordt, worden de woorden "de bekendmaking van" opgeheven en worden de woorden "artikel 59" vervangen door de woorden "artikel 56, tweede lid".

Art. 39

In dezelfde wet wordt artikel 65 vervangen als volgt :

"Art. 65. De FSMA meldt de IBP meteen de ontvangst van het in artikel 64 bedoelde dossier. Indien de kennisgeving aan de FSMA niet alle in artikel 64 bepaalde gegevens bevat, verzoekt de FSMA om mededeling van de ontbrekende gegevens.

De FSMA beslist binnen drie maanden na ontvangst van alle in artikel 64 bepaalde gegevens of de administratieve structuur, de financiële positie van de IBP en de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van de personen die de IBP besturen, verenigbaar zijn met de voorgenomen grensoverschrijdende activiteit.

Voor het nemen van haar beslissing kan de FSMA alle bijkomende informatie vragen die zij daartoe noodzakelijk acht."

Art. 40

In dezelfde wet wordt artikel 66 vervangen als volgt :

"Art. 66. Wanneer de FSMA beslist dat de administratieve structuur, de financiële positie van de IBP en de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van de personen die de IBP besturen, verenigbaar zijn met de voorgenomen grensoverschrijdende activiteit, bezorgt zij de in artikel 64 bepaalde gegevens van het dossier binnen de drie maanden na ontvangst ervan, aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en stelt zij de IBP daarvan meteen in kennis met een aangetekende zending.

Wanneer de FSMA beslist dat de administratieve structuur, de financiële

sont insérés entre les mots « le nom » et les mots « de l'entreprise d'affiliation » ;

2° à l'alinéa 2, le 4° est abrogé ;

3° l'alinéa 3 est abrogé ;

4° à l'alinéa 4, qui devient l'alinéa 3, les mots « la publication de » sont abrogés et les mots « article 59 » sont remplacés par les mots « 56, alinéa 2 ».

Art. 39

L'article 65 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

« Art. 65. La FSMA informe immédiatement l'IRP de la réception du dossier visé à l'article 64. Si la notification à la FSMA ne comprend pas tous les éléments visés à l'article 64, la FSMA demande que les éléments manquants lui soient communiqués.

La FSMA décide, dans les trois mois qui suivent la réception de tous les éléments visés à l'article 64, si la structure administrative, la situation financière de l'IRP et l'honorabilité professionnelle et l'expertise des personnes qui dirigent l'IRP, sont compatibles avec l'activité transfrontalière envisagée.

La FSMA peut demander toute information complémentaire qu'elle estime nécessaire afin de prendre sa décision. ».

Art. 40

Dans la même loi, l'article 66 est remplacé par ce qui suit :

« Art. 66. Si la FSMA décide que la structure administrative, la situation financière de l'IRP et l'honorabilité professionnelle et l'expertise des personnes qui dirigent l'IRP, sont compatibles avec l'activité transfrontalière envisagée, elle communique les éléments du dossier visés à l'article 64 aux autorités compétentes de l'Etat membre d'accueil dans les trois mois qui suivent la réception de la totalité de ces éléments et elle en informe immédiatement l'IRP par courrier recommandé.

Si la FSMA décide que la structure administrative, la situation financière de l'IRP

positie van de IBP en de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van de personen die de IBP besturen, niet verenigbaar zijn met de voorgenomen grensoverschrijdende activiteit, worden de in artikel 64 bepaalde gegevens van het dossier niet meegedeeld aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en stelt de FSMA de IBP meteen in kennis van de beslissing en de reden ervan met een aangetekende zending. ».

Art. 41

In artikel 67 van dezelfde wet, gewijzigd door artikel 92 van de wet van 6 mei 2009, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° de woorden "inzake de bepalingen waaraan de in die lidstaat werkzame instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, onderworpen zijn" worden opgeheven;

2° de bepalingen onder 1° tot en met 3° worden als volgt vervangen :

"1° de sociale en arbeidswetgeving die geldt voor de uitvoering van de pensioenregeling ;

2° de voorschriften inzake informatieverstrekking die van toepassing zijn op de grensoverschrijdende activiteit ;

3° de verplichting om een bewaarder aan te stellen voor de bewaring van de activa en de vervulling van toezichtstaken."

Art. 42

Artikel 68 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

« Art. 68. Zodra de IBP de in artikel 67 bedoelde inlichtingen ontvangt of wanneer de IBP deze inlichtingen niet heeft ontvangen bij het verstrijken van een termijn van zes weken die aanvangt op de datum waarop de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst de door de FSMA op grond van artikel 66, eerste lid verstrekte gegevens hebben ontvangen, kan de IBP in de lidstaat van ontvangst met haar activiteit beginnen, mits naleving van de bepalingen die vermeld zijn in artikel 67.

De IBP stelt de FSMA in kennis van de

et l'honorabilité professionnelle et l'expertise des personnes qui dirigent l'IRP, ne sont pas compatibles avec l'activité transfrontalière envisagée, les éléments du dossier visés à l'article 64 ne sont pas communiqués aux autorités compétentes de l'Etat membre d'accueil et la FSMA informe immédiatement l'IRP de la décision et des raisons de celle-ci par courrier recommandé. ».

Art. 41

A l'article 67 de la même loi, modifié par l'article 92 de la loi du 6 mai 2009, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots « les dispositions auxquelles les institutions de retraite professionnelle qui exercent une activité dans cet Etat membre sont soumises en matière » sont abrogés ;

2° les 1° à 3° sont remplacés par ce qui suit :

« 1° le droit social et le droit du travail applicables à l'exécution du régime de retraite ;

2° les exigences en matière d'information applicables à l'activité transfrontalière ;

3° l'obligation de désigner un dépositaire pour la conservation des actifs et l'accomplissement des tâches de supervision. ».

Art. 42

L'article 68 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« Art. 68. Dès réception, par l'IRP, des informations visées à l'article 67 ou, si l'IRP n'a pas reçu ces informations à l'échéance d'un délai de six semaines prenant cours au moment où les autorités compétentes de l'Etat membre d'accueil ont reçu les éléments communiqués par la FSMA sur la base de l'article 66, alinéa 1^{er}, l'IRP peut commencer son activité dans l'Etat membre d'accueil, dans le respect des dispositions visées à l'article 67.

L'IRP informe la FSMA de la date effective

effectieve startdatum van de de commencement de l'activité grensoverschrijdende activiteit. ». transfrontalière. ».

Art. 43

Tussen de artikelen 68 en 69 wordt het opschrift "Afdeling II/1 - Grensoverschrijdende overdracht van een Belgische IBP naar een ontvangende IBP van een andere lidstaat" ingevoegd.

Art. 44

Artikel 69 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

"Art. 69, § 1. Een Belgische IBP mag geheel of gedeeltelijk de technische voorzieningen, andere verplichtingen en rechten van een pensioenregeling onderworpen aan het Belgisch recht of aan het recht van een andere lidstaat, en de overeenkomstige activa of de geldwaarde daarvan overdragen aan een IBP die in een andere lidstaat is geregistreerd of een vergunning heeft verkregen.

Die grensoverschrijdende overdracht is onderworpen aan de goedkeuring van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP. Die bevoegde autoriteit vraagt de voorafgaande toestemming van de FSMA overeenkomstig artikel 146.

§ 2 De kosten van de grensoverschrijdende overdracht mogen niet ten laste komen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van de Belgische overdragende IBP.

§3. Bij onenigheid over de procedure of inhoud van door de FSMA of door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP genomen of niet genomen maatregelen, waaronder de beslissing om een grensoverschrijdende overdracht goed te keuren of te weigeren, kan de EIOPA op verzoek van een van beide bevoegde autoriteiten of op eigen initiatief vrijblijvend bemiddelen overeenkomstig artikel 31, tweede lid, c), van Verordening (EU) nr. 1094/2010."

Art. 45

In dezelfde wet wordt artikel 69/1 ingevoegd, luidende :

"Art. 69/1. De Belgische IBP moet de aangeslotenen en de pensioengerechtigden tijdig informeren over de voorwaarden van de

Art. 43

L'intitulé « Section II/1 - Transfert transfrontalier d'une IRP belge vers une IRP destinataire d'un autre Etat membre » est ajouté entre les articles 68 et 69.

Art. 44

L'article 69 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

« Art. 69. §1^{er}. Une IRP belge peut transférer tout ou partie des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite soumis au droit belge ou au droit d'un autre Etat membre, ainsi que les actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, vers une IRP enregistrée ou agréée dans un autre Etat membre.

Ce transfert transfrontalier est soumis à l'autorisation de l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP destinataire. Cette autorité compétente demande l'accord préalable de la FSMA conformément à l'article 146.

§ 2. Les coûts du transfert transfrontalier ne sont en aucun cas supportés par les affiliés et les bénéficiaires restants de l'IRP belge qui transfère.

§ 3. En cas de désaccord sur la procédure, le contenu d'une mesure ou l'inaction de la FSMA ou de l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP destinataire, y compris une décision d'autoriser ou de refuser un transfert transfrontalier, l'EIOPA peut mener des procédures de médiation non contraignante, conformément à l'article 31, alinéa 2, c), du règlement (UE) n° 1094/2010, à la demande de l'une des autorités compétentes ou de sa propre initiative. ».

Art. 45

Il est inséré dans la même loi un article 69/1 rédigé comme suit :

« Art. 69/1. L'IRP belge est tenue d'informer les affiliés et les bénéficiaires en temps utile des conditions du transfert transfrontalier, et

grensoverschrijdende overdracht en in ieder geval vooraleer de aanvraag voor de goedkeuring van deze overdracht wordt ingediend.

De grensoverschrijdende overdracht is onderworpen aan de voorafgaandelijke goedkeuring van:

1. een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de betrokken pensioengerechtigden of, in voorkomend geval, door een meerderheid van hun vertegenwoordigers;

2. in voorkomend geval, de bijdragende onderneming.”

Art. 46

In dezelfde wet wordt artikel 69/2 ingevoegd, luidende :

“Art. 69/2. Indien de grensoverschrijdende overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, deelt de FSMA binnen vier weken na ontvangst van de goedkeuring van de grensoverschrijdende overdracht door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP, de op de bedrijfspensioenregeling toepasselijke sociaal- en arbeidsrechtelijke bepalingen, de voorschriften inzake informatieverstrekking en bewaring van de activa mee aan deze autoriteit.

Wanneer deze bepalingen en voorschriften een Belgische pensioenregeling betreffen, stelt de FSMA de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP in kennis van elke significante wijziging van de in het eerste lid bepaalde gegevens.”

Art. 47

Onder Titel II van dezelfde wet wordt in Hoofdstuk IV de Afdeling II/2 met het opschrift “Afdeling II/2 – Een Belgische IBP als ontvangende IBP van een grensoverschrijdende overdracht” ingevoegd.

Art. 48

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/3 ingevoegd, luidende :

en tout état de cause avant que la demande d'autorisation dudit transfert soit introduite.

Le transfert transfrontalier est soumis à l'accord préalable :

1. d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré.

2. de l'entreprise d'affiliation, le cas échéant. ».

Art. 46

Il est inséré dans la même loi un article 69/2 rédigé comme suit :

« Art. 69/2. Si le transfert transfrontalier donne lieu à une activité transfrontalière, la FSMA communique les dispositions du droit social et du droit du travail relatives aux régimes de retraite professionnelle, ainsi que les exigences en matière d'information et de conservation des actifs, à l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP destinataire, dans un délai de quatre semaines à compter de la réception de l'autorisation du transfert transfrontalier par cette autorité.

Lorsque ces dispositions et exigences concernent un régime de retraite belge, la FSMA informe l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP destinataire de toute modification majeure des informations visées à l'alinéa 1^{er}. ».

Art. 47

Dans le Titre II, Chapitre IV, de la même loi, il est inséré une Section II/2 intitulée « Section II/2 – Une IRP belge comme IRP destinataire d'un transfert transfrontalier ».

Art. 48

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/3 rédigé comme suit :

“Art. 69/3. De Belgische IBP die voornemens is een grensoverschrijdende overdracht te ontvangen die al of niet resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, dient bij de FSMA een aanvraag tot goedkeuring van de overdracht in.

Bij deze aanvraag tot goedkeuring moeten volgende gegevens worden verstrekt:

- 1° de schriftelijke overeenkomst tussen de overdragende en de ontvangende IBP met de voorwaarden van de overdracht;
- 2° een beschrijving van de belangrijkste kenmerken van de pensioenregeling;
- 3° een beschrijving van de over te dragen passiva of technische voorzieningen, en andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa of de geldwaarde daarvan;
- 4° de namen en de vestigingen van de hoofdbesturen van de overdragende IBP en de ontvangende IBP en de lidstaten waar elke IBP geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen;
- 5° de vestiging van het hoofdbestuur en de naam van de bijdragende onderneming;
- 6° het bewijs van de voorafgaande goedkeuring door een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de betrokken pensioengerechtigden of, in voorkomend geval, door een meerderheid van hun vertegenwoordigers, alsook, desgevallend, door de bijdragende onderneming van de over te dragen pensioenregeling;
- 7° in voorkomend geval, de namen van de lidstaten waarvan het voor bedrijfspensioenregelingen geldende sociale en arbeidsrecht van toepassing is op de betrokken pensioenregeling.”.

Art. 49

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/4 ingevoegd, luidende :

“Art. 69/4. De FSMA bezorgt de in artikel 69/3 bedoelde aanvraag tot goedkeuring onverwijld aan de bevoegde autoriteit van de overdragende IBP.

Indien deze aanvraag tot goedkeuring niet

« Art. 69/3. L'IRP belge qui envisage de recevoir un transfert transfrontalier donnant lieu ou non à une activité transfrontalière, doit introduire auprès de la FSMA une demande d'autorisation de ce transfert.

Cette demande d'autorisation contient les informations suivantes :

- 1° l'accord écrit entre l'IRP qui transfère et l'IRP destinataire, précisant les conditions du transfert ;
- 2° une description des principales caractéristiques du régime de retraite ;
- 3° une description des engagements ou des provisions techniques à transférer, et des autres obligations et droits, ainsi que des actifs correspondants, ou de leurs équivalents en trésorerie ;
- 4° les noms et les lieux d'établissement des administrations centrales de l'IRP qui transfère et de l'IRP destinataire et les Etats membres dans lesquels chaque IRP est enregistrée ou agréée ;
- 5° le lieu d'établissement de l'administration centrale de l'entreprise d'affiliation et le nom de cette dernière ;
- 6° la preuve de l'accord préalable d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré, ainsi que, le cas échéant, de l'accord préalable de l'entreprise d'affiliation du régime de retraite à transférer ;
- 7° le cas échéant, les noms des Etats membres dont le droit social et le droit du travail pertinents en matière de régimes de retraite professionnelle sont applicables au régime de retraite concerné. ».

Art. 49

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/4 rédigé comme suit :

« Art. 69/4. La FSMA transmet sans délai la demande d'autorisation visée à l'article 69/3 à l'autorité compétente de l'IRP qui transfère.

Si cette demande d'autorisation ne contient

alle in artikel 69/3 bepaalde gegevens bevat, verzoekt de FSMA de Belgische IBP om mededeling van de ontbrekende gegevens. Bij ontvangst van de ontbrekende gegevens bezorgt de FSMA deze onverwijld aan de bevoegde autoriteit van de overdragende IBP.

De FSMA meldt de Belgische IBP de datum van ontvangst van alle in artikel 69/3 bepaalde gegevens.

De bevoegde autoriteit van de overdragende IBP moet binnen acht weken na ontvangst van alle in artikel 69/3 bepaalde gegevens aan de FSMA haar beslissing medelen over de toestemming voor de overdracht.

De FSMA beslist binnen drie maanden na ontvangst van alle in artikel 69/3 bepaalde gegevens om goedkeuring van de overdracht te verlenen of te weigeren.

Voor het nemen van haar beslissing kan de FSMA alle bijkomende informatie vragen die zij daartoe noodzakelijk acht.

De goedkeuring kan slechts worden verleend:

1° indien de overdracht vooraf werd goedgekeurd door een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de pensioengerechtigden of in voorkomend geval, door een meerderheid van hun vertegenwoordigers, alsook, desgevallend, door de bijdragende onderneming van de over te dragen pensioenregeling;

2° nadat voorafgaande toestemming is verkregen voor de overdracht door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP.”.

Art. 50

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/5 ingevoegd, luidende :

“Art. 69/5. Met het oog op haar beslissing tot goedkeuring of weigering van de overdracht beoordeelt de FSMA alleen of:

1° alle in artikel 69/3 bedoelde gegevens werden verstrekt;

2° de administratieve structuur, de financiële positie en de professionele betrouwbaarheid

pas toutes les informations visées à l'article 69/3, la FSMA demande à l'IRP belge de lui communiquer les informations manquantes. Dès réception, la FSMA transmet ces informations manquantes sans délai à l'autorité compétente de l'IRP qui transfère.

La FSMA communique à l'IRP belge la date de réception de toutes les informations visées à l'article 69/3.

L'autorité compétente de l'IRP qui transfère doit, dans les huit semaines qui suivent la réception de toutes les informations visées à l'article 69/3, transmettre sa décision à la FSMA quant à son accord pour le transfert.

La FSMA décide, dans les trois mois qui suivent la réception de toutes les informations visées à l'article 69/3, d'accorder ou de refuser l'autorisation du transfert.

La FSMA peut demander toute information complémentaire qu'elle estime nécessaire afin de prendre sa décision.

L'autorisation ne peut être accordée que :

1° si le transfert a reçu l'accord préalable d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré, ainsi que, le cas échéant, l'accord préalable de l'entreprise d'affiliation du régime de retraite à transférer ;

2° après l'obtention de l'accord préalable, quant au transfert, de l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP qui transfère. ».

Art. 50

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/5 rédigé comme suit :

« Art. 69/5. En vue de sa décision d'autorisation ou de refus du transfert, la FSMA vérifie uniquement si :

1° toutes les informations visées à l'article 69/3 ont été communiquées ;

2° les structures administratives et la situation financière de l'IRP belge, ainsi que

en deskundigheid van de personen die de Belgische IBP besturen, verenigbaar zijn met de voorgenomen overdracht;

3° de langetermijnbelangen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van de Belgische IBP en het overgedragen deel van de regeling tijdens en na de overdracht afdoende worden beschermd;

4° de technische voorzieningen van de Belgische IBP op het moment van de overdracht volledig door activa zijn gedekt indien de overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit;

5° de over te dragen activa toereikend en passend zijn om de over te dragen passiva, technische voorzieningen en andere verplichtingen en rechten te dekken overeenkomstig de bepalingen van deze wet.”.

Art. 51

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/6 ingevoegd, luidende :

“Art. 69/6. De beslissing van de FSMA tot goedkeuring of weigering binnen de in artikel 69/4, vijfde lid bepaalde termijn, wordt meteen ter kennis gebracht van de Belgische IBP met een aangetekende zending en wordt binnen twee weken ter kennis gebracht van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP en aan de overdragende IBP.

Indien de goedkeuring wordt geweigerd, deelt de FSMA de redenen voor deze weigering mee.”.

Art. 52

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/7 ingevoegd, luidende :

“Art. 69/7. Indien de overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, verstrekt de FSMA aan de Belgische IBP binnen een week na ontvangst ervan, de inlichtingen die de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP haar heeft overgemaakt inzake:

1° de sociale en arbeidswetgeving die geldt voor de uitvoering van de pensioenregeling;

2° de voorschriften inzake informatieverstrekking die van toepassing

l'honorabilité professionnelle et l'expertise des personnes qui la dirigent, sont compatibles avec le transfert envisagé ;

3° les intérêts à long terme des affiliés et des bénéficiaires de l'IRP belge et de la partie transférée du régime sont dûment protégés pendant et après le transfert ;

4° les provisions techniques de l'IRP belge sont intégralement couvertes par des actifs à la date du transfert, lorsque celui-ci donne lieu à une activité transfrontalière ;

5° les actifs à transférer sont suffisants et appropriés pour couvrir les engagements, les provisions techniques et les autres obligations et droits à transférer, conformément aux dispositions de la présente loi. ».

Art. 51

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/6 rédigé comme suit :

« Art. 69/6. La décision d'autorisation ou de refus prise par la FSMA dans le délai visé à l'article 69/4, alinéa 5, est notifiée immédiatement à l'IRP belge par courrier recommandé et est communiquée dans les deux semaines à l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP qui transfère, ainsi qu'à l'IRP qui transfère.

Si l'autorisation est refusée, la FSMA communique les raisons de ce refus. ».

Art. 52

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/7 rédigé comme suit :

« Art. 69/7. Si le transfert donne lieu à une activité transfrontalière, la FSMA transmet à l'IRP belge, dans un délai d'une semaine à compter de leur réception, les informations que l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP qui transfère lui a communiquées concernant :

1° les dispositions du droit social et du droit du travail qui régissent la gestion du régime de retraite ;

2° les exigences en matière d'information qui s'appliquent à l'activité transfrontalière ;

zijn op de grensoverschrijdende activiteit;

3° de verplichting om een bewaarder aan te stellen voor de bewaring van de activa en de vervulling van toezichtstaken.”.

Art. 53

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/8 ingevoegd, luidende :

“Art. 69/8. Zodra de Belgische IBP de beslissing tot goedkeuring van de overdracht ontvangt, kan de grensoverschrijdende overdracht worden uitgevoerd.

Indien de grensoverschrijdende overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, kan de overdracht slechts worden uitgevoerd en de activiteit worden opgestart zodra de Belgische IBP de in artikel 69/7 bedoelde inlichtingen ontvangt of, wanneer de IBP deze inlichtingen niet ontvangt, bij het verstrijken van een termijn van zeven weken die aanvangt op de datum van de in artikel 69/6 bedoelde mededeling van de goedkeuring aan de Belgische IBP.

De IBP stelt de FSMA in kennis van de datum waarop de grensoverschrijdende overdracht effectief plaatsvindt.

De kosten van de overdracht mogen niet ten laste komen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van de Belgische IBP.”.

Art. 54

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/9 ingevoegd, luidende :

“Art. 69/9. Bij onenigheid over de procedure of inhoud van door de FSMA of de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP genomen of niet genomen maatregelen, waaronder de beslissing om een grensoverschrijdende overdracht goed te keuren of te weigeren, kan de EIOPA op verzoek van een van beide bevoegde autoriteiten of op eigen initiatief vrijblijvend bemiddelen overeenkomstig artikel 31, tweede lid, c), van Verordening (EU) nr. 1094/2010.”.

Art. 55

In artikel 70 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° het derde lid wordt opgeheven;

3° l'obligation de désigner un dépositaire pour assurer la conservation des actifs et accomplir des tâches de supervision. ».

Art. 53

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/8 rédigé comme suit :

« Art. 69/8. Dès que l'IRP belge reçoit la décision d'autorisation du transfert, le transfert transfrontalier peut être effectué.

Si le transfert transfrontalier donne lieu à une activité transfrontalière, le transfert ne peut être effectué et l'activité ne peut être commencée que dès que l'IRP belge reçoit les informations visées à l'article 69/7 ou, lorsque l'IRP ne reçoit pas ces informations, à l'expiration d'un délai de sept semaines prenant cours à la date de communication de l'autorisation à l'IRP belge, telle que visée à l'article 69/6.

L'IRP informe la FSMA de la date à laquelle le transfert transfrontalier a effectivement lieu.

Les coûts du transfert ne sont en aucun cas supportés par les affiliés et les bénéficiaires de l'IRP belge. ».

Art. 54

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/9 rédigé comme suit :

« Art. 69/9. En cas de désaccord sur la procédure, le contenu d'une mesure ou l'inaction de la FSMA ou de l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP qui transfère, y compris une décision d'autoriser ou de refuser un transfert transfrontalier, l'EIOPA peut mener des procédures de médiation non contraignante, conformément à l'article 31, alinéa 2, c), du règlement (UE) n° 1094/2010, à la demande de l'une des autorités compétentes ou de sa propre initiative. ».

Art. 55

A l'article 70 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° l'alinéa 3 est abrogé ;

2° in het vierde lid, dat het derde lid wordt, worden de woorden “de bekendmaking van” opgeheven en de woorden “artikel 59” vervangen door de woorden “artikel 56, tweede lid”.

Art. 56

Het opschrift van Titel II, Hoofdstuk V, Afdeling I van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Afdeling I – Algemene bepalingen”.

Art. 57

Artikel 74 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 74. De IBP moet blijvend voldoen aan de door of krachtens deze wet vastgelegde voorwaarden.

Als algemeen beginsel houdt de IBP, waar nodig, rekening met de doelstelling om bij haar werkzaamheden voor een billijke spreiding van risico's en voordelen over de generaties te zorgen.”.

Art. 58

Artikel 75 van dezelfde wet, opgeheven door de wet van 22 juni 2012, wordt hersteld als volgt :

“Art. 75. De bepalingen van Hoofdstuk V, Afdeling III tot VI, met uitzondering van de artikelen 91 en 92, van Hoofdstuk VII, Afdeling II, van Hoofdstuk VIII en van Hoofdstuk IX zijn niet van toepassing op de solidariteitsstelsels en -toezeggingen bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voornoemde wet van 28 april 2003 en in artikel 46 van de voornoemde wet van 24 december 2002.”.

Art. 59

Artikel 76 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 60

In Titel II, Hoofdstuk V, afdeling II, van dezelfde wet wordt het opschrift “Onderafdeling I - Governancesysteem” ingevoegd na het opschrift “Afdeling II – Beleidsstructuur en organisatie”.

Art. 61

In onderafdeling I, ingevoegd bij artikel 60,

2° à l'alinéa 4, qui devient l'alinéa 3, les mots « la publication de » sont abrogés et les mots « article 59 » sont remplacés par les mots « article 56, alinéa 2 ».

Art. 56

L'intitulé de la Section Ire du Chapitre V du Titre II de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« Section 1^{re} Dispositions générales ».

Art. 57

L'article 74 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« Art. 74. L'IRP doit satisfaire en permanence aux conditions établies par ou en vertu de la présente loi.

Comme principe général, l'IRP tient compte, le cas échéant, de l'objectif d'assurer une répartition équitable des risques et des profits entre générations dans ses activités. ».

Art. 58

L'article 75 de la même loi, abrogé par la loi du 22 juin 2012, est rétabli dans la rédaction suivante :

« Art. 75. Les dispositions du Chapitre V, Sections III à VI, à l'exception des articles 91 et 92 du Chapitre VII, du Chapitre VII, Section II, du Chapitre VIII et du Chapitre IX ne sont pas applicables aux régimes et engagements de solidarité visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée et à l'article 46 de la loi du 24 décembre 2002 précitée. ».

Art. 59

L'article 76 de la même loi est abrogé.

Art. 60

Dans le titre II, chapitre V, section II, de la même loi, il est inséré, sous l'intitulé « Section II Structure de gestion et organisation » une sous-section I^{re} intitulée « Sous-section I^{re} Structure de gouvernance ».

Art. 61

Dans la sous-section I^{re} insérée par l'article

wordt een artikel 76/1 ingevoegd, luidende :

“Art. 76/1, § 1. De IBP beschikt over een doeltreffend governancesysteem dat voor een gezonde en prudente bedrijfsvoering zorgt en in verhouding staat tot de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBP.

Het systeem moet haar toelaten de voorgenomen verrichtingen uit te voeren en het mag geen belemmering vormen voor de uitoefening van een passend toezicht.

Het governancesysteem houdt ook in dat bij de beleggingsbeslissingen rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governancefactoren met betrekking tot de belegde activa.

Het governancesysteem omvat :

1° een adequate en transparante organisatiestructuur met een duidelijke verdeling en passende scheiding van verantwoordelijkheden en een doeltreffend systeem voor de overdracht van informatie;

2° een doeltreffend systeem van interne controle. Dit systeem omvat de administratieve en financiële verslaggevingsprocedures, een intern controlekader en passende rapportageregelingen op alle niveau's van de IBP;

3° redelijke maatregelen, waaronder de ontwikkeling van noodplannen, om voor continuïteit en regelmatigheid in de verrichting van de werkzaamheden van de IBP te zorgen. Daartoe maakt de IBP gebruik van passende en proportionele systemen, middelen en procedures;

4° een doeltreffend risicobeheersysteem zoals bedoeld in paragraaf 2;

5° beleidslijnen die de IBP schriftelijk vaststelt en toepast voor :

- a) het risicobeheer;
- b) interne audit;
- c) de actuariële activiteiten indien van toepassing;
- d) uitbesteding, indien van toepassing.

6° een beloningsbeleid zoals bedoeld in

60, il est inséré un article 76/1 rédigé comme suit :

« Art. 76/1. § 1^{er}. L'IRP dispose d'un système de gouvernance efficace, qui garantit une gestion saine et prudente et qui est proportionné à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité des activités de l'IRP.

Ce système doit lui permettre de réaliser les opérations projetées et ne peut entraver l'exercice d'un contrôle adéquat.

Le système de gouvernance implique la prise en considération, lors des décisions de placement, des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance liés aux actifs de placement.

Le système de gouvernance comprend :

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

2° un système de contrôle interne efficace. Ce système comprend des procédures administratives et comptables, un cadre de contrôle interne ainsi que des dispositions appropriées en matière d'information à tous les niveaux de l'IRP ;

3° des mesures raisonnables afin de veiller à la continuité et à la régularité dans l'accomplissement des activités de l'IRP, y compris par l'élaboration de plans d'urgence. À cette fin, l'IRP utilise des systèmes, des ressources et des procédures appropriés et proportionnés ;

4° un système de gestion des risques efficace, tel que visé au paragraphe 2 ;

5° des politiques que l'IRP établit par écrit et applique pour :

- a) la gestion des risques ;
- b) l'audit interne ;
- c) les activités actuarielles, le cas échéant ;
- d) la sous-traitance, le cas échéant ;

6° une politique de rémunération, telle que

onderafdeling III;

7° passende onafhankelijke sleutelfuncties inzake interne audit, risicobeheer, compliance en actuariaat;

§ 2. De IBP zet een risicobeheersysteem op dat bestaat uit strategieën, processen en rapportageprocedures die noodzakelijk zijn om op individueel en geaggregeerd niveau de risico's waaraan de IBP en de door haar uitgevoerde pensioenregelingen zijn of kunnen worden blootgesteld, alsook de onderlinge afhankelijkheden en relaties daartussen, regelmatig te onderkennen, te meten, te bewaken, te beheren en aan de raad van bestuur van de IBP te rapporteren.

Dit risicobeheersysteem is doeltreffend en goed geïntegreerd in de organisatiestructuur en de besluitvormingsprocessen van de IBP.

In verhouding tot de omvang en interne organisatie van de IBP, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden bestrijkt het risicobeheersysteem de risico's die zich ten minste op de volgende terreinen, voor zover van toepassing, kunnen voordoen in de IBP of bij de dienstverleners waaraan taken of werkzaamheden van een IBP zijn uitbesteed:

1° aangaan van verzekeringstechnische verplichtingen en reservevorming;

2° afgestemd beheer van activa en passiva (asset-liability management — ALM);

3° beleggingen, in het bijzonder derivaten en instrumenten die verband houden met effectisering en vergelijkbare verrichtingen;

4° beheer van het liquiditeits- en concentratierisico;

5° beheer van het operationele risico;

6° verzekering en andere risicobeperkingstechnieken;

7° milieu-, sociale en governancerisico's met betrekking tot de beleggingsportefeuille en het beheer daarvan.

visée dans la sous-section III ;

7° des fonctions clés indépendantes adéquates en matière d'audit interne, de gestion des risques, de compliance et d'actuariat.

§ 2. L'IRP met en place un système de gestion des risques, qui consiste en l'établissement de stratégies, processus et procédures d'information nécessaires pour déceler, mesurer, contrôler, gérer et déclarer au conseil d'administration de l'IRP les risques, aux niveaux individuel et agrégé, auxquels l'IRP et les régimes de retraite qu'elle gère sont ou pourraient être exposés, ainsi que les interdépendances entre ces risques.

Ce système de gestion des risques est efficace et bien intégré à la structure organisationnelle et aux procédures de prise de décision de l'IRP.

Le système de gestion des risques couvre, d'une manière qui soit proportionnée à la taille et à l'organisation interne de l'IRP, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités, les risques susceptibles de survenir dans l'IRP ou auprès des prestataires de services auxquels des tâches ou des activités d'une IRP ont été sous-traitées au moins dans les domaines suivants, le cas échéant :

1° la souscription et le provisionnement ;

2° la gestion actif-passif (asset-liability management — ALM) ;

3° les investissements, en particulier dans des instruments dérivés et des instruments liés à la titrisation et des opérations similaires ;

4° la gestion du risque de liquidité et de concentration ;

5° la gestion du risque opérationnel ;

6° l'assurance et les autres techniques d'atténuation du risque ;

7° les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance liés au portefeuille de placements et à la gestion de celui-ci.

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

§ 3 De raad van bestuur van de IBP evalueert het governancestelsel als geheel en de verschillende afzonderlijke deelaspecten ervan, opgesomd in paragraaf 1, vierde lid ten minste om de drie jaar.

De beleidslijnen bedoeld in paragraaf 1, vierde lid, 5°, worden vooraf door de raad van bestuur van de IBP goedgekeurd en worden aangepast als er zich een duidelijke wijziging in het betrokken stelsel of op het betrokken gebied voordoet. ».

Art. 62

In Hoofdstuk V van Titel II van dezelfde wet wordt het opschrift "Afdeling II Beleidsstructuur en organisatie" vervangen als volgt :

"Onderafdeling II - Vereisten voor een deskundig en betrouwbaar bestuur".

Art. 63

Artikel 77 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

"Art. 77. § 1. De IBP ziet erop toe dat de leden van de operationele organen van de IBP, de personen die sleutelfuncties vervullen en, in voorkomend geval, de personen of entiteiten waaraan overeenkomstig artikel 78 een sleutelfunctie is uitbesteed, bij de uitvoering van hun taken aan de volgende vereisten voldoen:

1° passende deskundigheidsvereiste :

a) de leden van de operationele organen beschikken over passende kwalificaties, kennis en ervaring om een gezond en prudent bestuur van de IBP mogelijk te maken.

Die deskundigheid wordt collectief beoordeeld rekening houdend met de uitgeoefende functies en de mate waarin een beroep wordt gedaan op adviseurs die over die deskundigheid beschikken ;

Lorsque les dispositions du régime de retraite prévoient que les affiliés et les bénéficiaires supportent les risques, le système de gestion des risques prend également en considération ces risques du point de vue des affiliés et des bénéficiaires.

§ 3. Le conseil d'administration de l'IRP évalue le système de gouvernance dans son ensemble, ainsi que ses différents aspects distincts, énumérés au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, au moins tous les trois ans.

Les politiques visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, 5°, sont préalablement approuvées par le conseil d'administration de l'IRP et sont adaptées si un changement manifeste se produit dans le système concerné ou dans le domaine concerné. ».

Art. 62

Dans le Chapitre V du Titre II de la même loi, l'intitulé « Section II – Structure de gestion et organisation » est remplacé par ce qui suit :

« Sous-section II – Exigences en matière d'honorabilité et de compétence de la gestion »

Art. 63

L'article 77 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« Art. 77. § 1^{er}. L'IRP veille à ce que les membres de ses organes opérationnels, les personnes qui exercent des fonctions clés et, le cas échéant, les personnes ou les entités auxquelles une fonction clé a été sous-traitée conformément à l'article 78, satisfassent aux exigences suivantes dans l'exercice de leurs missions :

1° l'exigence d'expertise adéquate :

a) les membres des organes opérationnels disposent de qualifications, de connaissances et d'une expérience propres à leur permettre d'assurer une gestion saine et prudente de l'IRP.

Cette expertise est évaluée collectivement en tenant compte des fonctions exercées et de la mesure dans laquelle il est fait appel à des conseillers disposant de cette expertise ;

b) de personen verantwoordelijk voor een sleutelfunctie beschikken over de passende beroepskwalificaties, -kennis en -ervaring om hun sleutelfunctie naar behoren te vervullen.

Bij de beoordeling van die deskundigheid wordt rekening gehouden met de mate waarin die persoon een beroep doet op andere personen voor advies of het uitvoeren van bepaalde controleactiviteiten;

2° professionele betrouwbaarheidsvereiste: de bedoelde personen hebben een goede reputatie en zijn integer. Artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen is van toepassing.

§ 2. De IBP legt de benoeming van de leden van de operationele organen en van de verantwoordelijken voor sleutelfuncties voorafgaandelijk ter goedkeuring voor aan de FSMA.

De IBP deelt daartoe aan de FSMA alle documenten en informatie mee die haar worden gevraagd om te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig § 1 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het tweede lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in het eerste lid wordt voorgedragen bij een IBP raadpleegt de FSMA eerst de Nationale Bank van België.

De Bank deelt haar advies mee aan de FSMA binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De IBP en de leden van haar operationele organen brengen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging van de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een significante invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste betrouwbaarheid en

b) les personnes responsables d'une fonction clé disposent de qualifications, de connaissances et d'une expérience professionnelles propres à leur permettre d'exercer correctement leur fonction clé.

Cette expertise est évaluée en tenant compte de la mesure dans laquelle la personne visée fait appel à d'autres personnes pour des avis ou pour l'exercice d'activités de contrôle déterminées ;

2° l'exigence d'honorabilité professionnelle: la réputation et l'intégrité des personnes concernées sont de bon niveau. L'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse est applicable.

§ 2. L'IRP soumet la nomination des membres des organes opérationnels et des responsables de fonctions clés à l'approbation préalable de la FSMA.

A cet effet, l'IRP communique à la FSMA tous les documents et informations qui lui sont demandés afin de permettre à la FSMA d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent, conformément au paragraphe 1^{er}, de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

L'alinéa 2 est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes visées à l'alinéa 1^{er}.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée à l'alinéa 1^{er} auprès d'une IRP, la FSMA consulte préalablement la Banque Nationale de Belgique.

La Banque communique son avis à la FSMA dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. L'IRP et les membres de ses organes opérationnels communiquent sans délai à la FSMA tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une influence significative sur l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expertise

deskundigheid.

De FSMA wordt onverwijld ook op de hoogte gebracht van de afzetting of het ontslag van de voornoemde personen.

De FSMA kan, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsovereenkomst op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in paragraaf 1 bedoelde vereisten opnieuw beoordelen.”.

Art. 64

Onder Titel II, Hoofdstuk V, afdeling II van dezelfde wet, tussen artikel 77 en het nieuwe artikel 77/1, ingevoegd bij artikel 64, wordt een onderafdeling III met als opschrift “Onderafdeling III – Beloningsbeleid” ingevoegd.

Art. 65

In Onderafdeling III, ingevoegd bij artikel 64 wordt een artikel 77/1 ingevoegd, luidende :

“Art. 77/1, § 1. De IBP stelt voor alle leden van haar operationele organen, de personen die haar sleutelfuncties vervullen en andere personeelscategorieën waarvan de beroepswerkzaamheden wezenlijke gevolgen hebben voor het risicoprofiel van de IBP, een deugdelijk beloningsbeleid vast en past het toe.

Het beloningsbeleid staat in verhouding tot zowel de omvang en interne organisatie van de IBP, als de omvang, aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

§ 2. De IBP maakt periodiek relevante informatie over het beloningsbeleid openbaar, tenzij anders is bepaald in Verordening (EU) 2016/679.

§ 3. Bij de vaststelling en toepassing van het in paragraaf 1 bedoelde beloningsbeleid neemt de IBP de volgende beginselen in acht:

1° het beloningsbeleid wordt vastgesteld, toegepast en gehandhaafd in overeenstemming met de werkzaamheden, het risicoprofiel, de doelstellingen, het langetermijnbelang, de financiële stabiliteit

adéquate à l'exercice de la fonction concernée.

La FSMA est par ailleurs informée sans délai de la révocation, du licenciement ou de la démission des personnes précitées.

Lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1^{er}, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées au paragraphe 1^{er}. ».

Art. 64

Dans le Titre II, Chapitre V, Section II, de la même loi, il est inséré une sous-section III entre l'article 77 et le nouvel article 77/1, inséré par l'article 64, intitulée « Sous-section III - Politique de rémunération »

Art. 65

Dans la sous-section III insérée par l'article 64, il est inséré un article 77/1 rédigé comme suit :

« Art 77/1. § 1^{er}. L'IRP établit et applique une politique de rémunération saine pour tous les membres de ses organes opérationnels, pour les personnes qui exercent des fonctions clés et pour les autres catégories de personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque de l'IRP.

La politique de rémunération est proportionnée à la taille et à l'organisation interne de l'IRP, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

§ 2. L'IRP publie régulièrement des informations utiles concernant sa politique de rémunération, sauf prescription contraire du règlement (UE) 2016/679.

§ 3. Lorsqu'elle établit et applique la politique de rémunération visée au paragraphe 1^{er}, l'IRP respecte les principes suivants :

1° la politique de rémunération est établie, mise en œuvre et tenue à jour en tenant compte des activités, du profil de risque, des objectifs, des intérêts à long terme, de la stabilité financière et du fonctionnement de

en de prestaties van de IBP als geheel, en het werkt een deugdelijk, prudent en doeltreffend bestuur van IBP in de hand;

2° het beloningsbeleid is in overeenstemming met de langetermijnbelangen van de aangeslotenen aan en de pensioengerechtigden van de door de IBP uitgevoerde pensioenregelingen;

3° het beloningsbeleid omvat maatregelen die erop gericht zijn belangenconflicten te vermijden;

4° het beloningsbeleid strookt met een deugdelijk en doeltreffend risicobeheer en moedigt niet aan tot het nemen van risico's die niet te verenigen zijn met het risicoprofiel en de statuten van de IBP;

5° het beloningsbeleid is van toepassing op de IBP en op de in artikel 78 bedoelde dienstverleners, tenzij die dienstverleners onder de richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU en 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad vallen ;

6° er is sprake van een duidelijke, transparante en doeltreffende governance ten aanzien van de uitvoering van het beloningsbeleid en het toezicht daarop.”.

Art. 66

Onder Titel II, Hoofdstuk V, Afdeling II van dezelfde wet, tussen het nieuwe artikel 77/1 en het nieuwe artikel 77/2, ingevoegd bij de artikelen 65 en 67, wordt een onderafdeling IV met als opschrift “Onderafdeling IV - Sleutelfuncties” ingevoegd.

Art. 67

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/2 ingevoegd, luidende :

“Art. 77/2, § 1. De IBP beschikt permanent over de volgende sleutelfuncties:

1° een risicobeheerfunctie;

2° een actuariële functie in de in artikel 77/4, § 1, bedoelde gevallen;

3° een compliancefunctie;

4° een interneauditfunctie.

l'IRP dans son ensemble, et favorise une gestion saine, prudente et efficace de l'IRP ;

2° la politique de rémunération est conforme aux intérêts à long terme des affiliés et des bénéficiaires des régimes de retraite gérés par l'IRP ;

3° la politique de rémunération inclut des mesures visant à éviter les conflits d'intérêts ;

4° la politique de rémunération est conforme à une gestion des risques saine et effective et n'encourage pas une prise de risque qui serait incompatible avec les profils de risque et les statuts de l'IRP ;

5° la politique de rémunération s'applique à l'IRP et aux prestataires de services visés à l'article 78, à moins que ces prestataires de services ne relèvent des directives 2009/65/CE, 2009/138/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE et 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil ;

6° l'exécution de la politique de rémunération et sa surveillance sont soumises à une gouvernance claire, transparente et effective. ».

Art. 66

Dans le Titre II, Chapitre V, Section II, de la même loi, il est inséré une sous-section IV entre le nouvel article 77/1 et le nouvel article 77/2, insérés par les articles 65 et 67 intitulée « Sous-section IV Fonctions clés ».

Art. 67

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/2 rédigé comme suit :

« Art. 77/2. § 1^{er}. L'IRP dispose, en permanence, des fonctions clés suivantes :

1° une fonction de gestion des risques ;

2° une fonction actuarielle, dans les cas visés à l'article 77/4, § 1^{er} ;

3° une fonction de compliance ;

4° une fonction d'audit interne.

§ 2. De IBP wijst voor elke sleutelfunctie ten minste één onafhankelijke persoon van binnen of buiten de IBP aan die voor de functie verantwoordelijk is. Hij mag zich laten bijstaan door andere personen.

In geval een rechtspersoon wordt aangewezen als verantwoordelijke voor een sleutelfunctie, duidt deze onder zijn vennoten, zaakvoerders, bestuurders, leden van het directiecomité of werknemers een vaste vertegenwoordiger aan die belast wordt met de uitvoering van die opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon. Deze vertegenwoordiger moet aan dezelfde voorwaarden voldoen en is burgerrechtelijk aansprakelijk en strafrechtelijk verantwoordelijk alsof hij zelf de betrokken opdracht in eigen naam en voor eigen rekening zou volbracht hebben, onverminderd de hoofdelijke aansprakelijkheid van de rechtspersoon die hij vertegenwoordigt. Deze laatste mag zijn vertegenwoordiger niet ontslaan zonder tegelijk een opvolger te benoemen. De bepalingen van artikel 77 zijn van toepassing op deze vertegenwoordiger.

In het geval er meerdere personen worden aangesteld als verantwoordelijke voor eenzelfde sleutelfunctie vormen ze een college.

De IBP mag toestaan dat één persoon verantwoordelijk is voor meer dan één sleutelfunctie, met uitzondering van de interneauditfunctie, die onafhankelijk moet zijn van de overige sleutelfuncties.

De verantwoordelijke voor een sleutelfunctie en de personen die hem bijstaan, verschillen van de personen die in de bijdragende onderneming een soortgelijke sleutelfunctie vervullen. Rekening houdend met de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de activiteiten van de IBP kan de IBP evenwel soortgelijke sleutelfuncties door dezelfde personen laten uitoefenen als in de bijdragende onderneming, mits de IBP uitlegt hoe zij eventuele belangenconflicten met de bijdragende onderneming voorkomt of beheerst.

De IBP stelt de verantwoordelijken voor een sleutelfunctie en de personen die hen

§ 2. L'IRP désigne pour chaque fonction clé au moins une personne indépendante, à l'intérieur ou à l'extérieur de l'IRP, qui soit responsable de cette fonction. La personne en question peut se faire assister par d'autres personnes.

Lorsqu'une personne morale est désignée comme responsable d'une fonction clé, celle-ci est tenue de désigner parmi ses associés, gérants, administrateurs, membres du comité de direction ou travailleurs un représentant permanent chargé de l'exécution de cette mission au nom et pour le compte de la personne morale. Ce représentant est soumis aux mêmes conditions et encourt les mêmes responsabilités civiles et pénales que s'il avait exercé cette mission en nom et pour compte propre, sans préjudice de la responsabilité solidaire de la personne morale qu'il représente. Celle-ci ne peut révoquer son représentant qu'en désignant simultanément son successeur. Les dispositions de l'article 77 sont applicables à ce représentant.

Si plusieurs personnes sont désignées comme responsables d'une même fonction clé, elles forment un collège.

L'IRP peut autoriser une même personne à être responsable de plusieurs fonctions clés, à l'exception de la fonction d'audit interne, qui doit être indépendante des autres fonctions clés.

Le responsable d'une fonction clé et les personnes qui l'assistent, sont différents des personnes exerçant une fonction clé similaire dans l'entreprise d'affiliation. Compte tenu de la taille, de la nature, de l'ampleur et de la complexité de ses activités, l'IRP peut toutefois exercer des fonctions clés par l'intermédiaire des mêmes personnes que dans l'entreprise d'affiliation, à condition que l'IRP explique comment elle entend prévenir ou gérer tout conflit d'intérêts potentiel avec l'entreprise d'affiliation.

L'IRP permet aux responsables d'une fonction clé et aux personnes qui les

bijstaan in staat hun taken daadwerkelijk op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke manier te vervullen.

§ 3. De personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie rapporteren minstens eenmaal per jaar rechtstreeks aan de raad van bestuur over de uitvoering van hun taak en over eventuele materiële bevindingen en aanbevelingen op het gebied dat onder hun verantwoordelijkheid valt.

De raad van bestuur van de IBP besluit welke maatregelen moeten worden getroffen om tegemoet te komen aan de aanbevelingen bedoeld in het eerste lid.

Naast de rapportering bedoeld in het eerste lid waarschuwen de personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie uit eigen beweging de raad van bestuur wanneer ze specifieke risico-ontwikkelingen hebben vastgesteld die een negatieve invloed op de IBP hebben of zouden kunnen hebben of indien ze significante inbreuken op de regelgeving hebben vastgesteld.

§ 4. Onverminderd het recht om niet tegen zichzelf te getuigen stellen de personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie de FSMA in de volgende gevallen in kennis als de raad van bestuur van de IBP niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft:

1° wanneer ze een substantieel risico hebben ontdekt dat de IBP niet aan een wettelijk vereiste van significante betekenis zal voldoen en dit aan de raad van bestuur van de IBP hebben gerapporteerd, en wanneer dit risico ernstige gevolgen voor de belangen van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden zou kunnen hebben; of

2° wanneer ze een materiële en significante inbreuk op de voor de IBP en haar activiteiten geldende wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen hebben geconstateerd en dit aan de raad van bestuur van de IBP hebben gerapporteerd.”.

Art. 68

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/3 ingevoegd, luidende :

assistent, d'exercer leurs missions de manière objective, équitable et indépendante.

§ 3. Les personnes responsables d'une fonction clé font rapport directement au conseil d'administration, au moins une fois par an, sur l'exécution de leur mission et sur toute conclusion et recommandation importante dans le domaine relevant de leur responsabilité.

Le conseil d'administration de l'IRP détermine quelles mesures doivent être prises pour rencontrer les recommandations visées à l'alinéa 1^{er}.

Outre la communication visée à l'alinéa 1^{er}, les personnes responsables d'une fonction clé avertissent d'initiative le conseil d'administration lorsqu'elles constatent une évolution spécifique des risques affectant ou susceptible d'affecter l'IRP ou lorsqu'elles constatent des infractions significatives à la réglementation.

§ 4. Sans préjudice du droit de ne pas s'incriminer soi-même, les personnes responsables d'une fonction clé informent la FSMA si le conseil d'administration de l'IRP ne prend pas en temps utile les mesures correctives appropriées dans les cas suivants :

1° lorsqu'elles ont constaté que l'IRP risque fortement de ne pas respecter une obligation légale importante et qu'elles ont fait part de leur constat au conseil d'administration de l'IRP et lorsque ce risque pourrait avoir des incidences significatives sur les intérêts des affiliés et des bénéficiaires ; ou

2° lorsqu'elles ont constaté une infraction matérielle significative à la législation, à la réglementation ou aux dispositions administratives applicables à l'IRP et à ses activités et qu'elles ont fait part de leur constat au conseil d'administration de l'IRP. ».

Art. 68

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/3 rédigé comme suit:

“Art. 77/3. De IBP beschikt over een doeltreffende risicobeheerfunctie die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

Die functie wordt zodanig opgezet dat zij bevorderlijk is voor het functioneren van het risicobeheersysteem van de IBP, bedoeld in artikel 76/1, § 2.

Meer in het bijzonder is de persoon die verantwoordelijk is voor de risicobeheerfunctie actief betrokken bij het uitstippen van de risicostrategie en het opzetten van het risicobeheersysteem van de IBP en bij alle beleidsbeslissingen die een significante invloed hebben op de risico's. Verder waakt hij erover dat het risicobeheersysteem alle risico's waarmee de IBP in aanraking komt omvat en ziet hij toe op de goede toepassing van het risicobeheersysteem.”.

Art. 69

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/4 ingevoegd, luidende :

“Art. 77/4, § 1. Elke IBP, die een pensioenregeling beheert die dekking biedt tegen biometrische risico's of in een beleggingsrendement of een bepaald uitkeringsniveau voorziet, beschikt over een doeltreffende actuariële functie.

§ 2. De actuariële functie wordt belast met de volgende taken :

1° het coördineren en toezien op de berekening van de technische voorzieningen;

2° het beoordelen of de bij de berekening van de technische voorzieningen gehanteerde methodieken, onderliggende modellen en hypothesen passend zijn;

3° het beoordelen of er pertinente gegevens worden gebruikt bij de berekening van technische voorzieningen, en het beoordelen van de kwaliteit van die gegevens;

4° het toetsen van de bij de berekening van technische voorzieningen gehanteerde hypothesen aan de praktijk;

5° het verstrekken van informatie over de

« Art. 77/3. L'IRP dispose d'une fonction de gestion des risques efficace, qui est proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

Cette fonction est structurée de façon à faciliter le fonctionnement du système de gestion des risques de l'IRP, visé à l'article 76/1, § 2.

Plus particulièrement, la personne responsable de la fonction de gestion des risques participe activement à l'élaboration de la stratégie de risque et de la mise en place du système de gestion des risques de l'IRP, ainsi qu'à toutes les décisions de gestion ayant une incidence significative en matière de risque. Elle veille en outre à ce que le système de gestion des risques couvre tous les risques auxquels l'IRP pourrait être exposée et surveille la bonne application du système de gestion des risques. ».

Art. 69

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/4 rédigé comme suit :

« Art. 77/4. § 1^{er}. Chaque IRP qui gère un régime de retraite couvrant les risques biométriques ou prévoyant soit le rendement des placements soit un niveau donné de prestations, dispose d'une fonction actuarielle efficace.

§ 2. La fonction actuarielle comprend les tâches suivantes :

1° coordonner et superviser le calcul des provisions techniques ;

2° évaluer le caractère adéquat des méthodologies et des modèles sous-jacents utilisés dans le calcul des provisions techniques et des hypothèses retenues à cette fin ;

3° apprécier le caractère pertinent et la qualité des données utilisées dans le calcul des provisions techniques ;

4° comparer les hypothèses sous-tendant le calcul des provisions techniques aux observations empiriques ;

5° informer le conseil d'administration de

betrouwbaarheid en adequaatheid van de berekening van technische voorzieningen aan de raad van bestuur van de IBP;

6° het adviseren over de algehele gedragslijn voor het aangaan van verzekeringstechnische verplichtingen ingeval de IBP een dergelijke gedragslijn heeft;

7° het adviseren over de adequaatheid van de verzekeringsregelingen ingeval de IBP dergelijke verzekeringsregelingen heeft;

8° het ertoe bijdragen dat het risicobeheersysteem doeltreffend wordt toegepast.”.

Art. 70

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/5 ingevoegd, luidende :

“Art. 77/5, § 1. De IBP beschikt over een doeltreffende compliancefunctie die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

§ 2. De compliancefunctie moet erover waken dat de IBP, de leden van haar operationele organen, haar werknemers en haar dienstverleners de wettelijke en reglementaire bepalingen die van toepassing zijn op haar activiteiten en op de pensioenregelingen die de IBP beheert en de interne beleidslijnen van de IBP, inzonderheid de regels inzake integriteit, naleven.

De compliancefunctie beoordeelt ook de mogelijke gevolgen van wijzigingen in het rechtskader voor de activiteiten van de IBP en identificeert en beoordeelt compliancerisico's.”.

Art. 71

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 77/6, De IBP beschikt over een doeltreffende interneauditfunctie die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

l'IRP de la fiabilité et du caractère adéquat du calcul des provisions techniques ;

6° émettre un avis sur la politique globale de souscription, si l'IRP dispose d'une telle politique ;

7° émettre un avis sur le caractère adéquat des dispositions en matière d'assurance, si l'IRP a pris de telles dispositions ;

8° contribuer à la mise en œuvre effective du système de gestion des risques. ».

Art. 70

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/5 rédigé comme suit :

« Art. 77/5. § 1^{er}. L'IRP dispose d'une fonction de compliance efficace, qui est proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

§ 2. La fonction de compliance est destinée à assurer le respect, par l'IRP, les membres de ses organes opérationnels, ses travailleurs et ses prestataires de services, des dispositions légales et réglementaires, en particulier des règles d'intégrité, qui s'appliquent aux activités de l'IRP, aux régimes de retraite qu'elle gère et aux politiques internes qu'elle a mises en place.

La fonction de compliance comprend également l'évaluation de l'impact possible de tout changement de l'environnement juridique sur les activités de l'IRP, ainsi que l'identification et l'évaluation du risque de non-conformité. ».

Art. 71

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/6 rédigé comme suit:

« Art. 77/6. L'IRP dispose d'une fonction d'audit interne efficace, qui est proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

De interneauditfunctie evalueert onder meer of het internecontrolesysteem en andere onderdelen van het vastgelegde governancestelsel, in voorkomend geval met inbegrip van de uitbestede werkzaamheden, adequaat en doeltreffend zijn en waakt over de wisselwerking tussen de verschillende sleutelfuncties met het oog op het volledig afdekken van de risico's waaraan de IBP blootstaat.”.

Art. 72

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/7 ingevoegd, luidende :

“Art. 77/7. De raad van bestuur controleert minstens jaarlijks of de IBP beantwoordt aan de vereisten van artikel 77/2 tot en met 77/6 en beoordeelt in het bijzonder de goede werking van de in artikel 77/2 bedoelde sleutelfuncties.”.

Art. 73

Tussen het nieuwe artikel 77/7, ingevoegd bij artikel 72 en artikel 78 van dezelfde wet wordt het opschrift “Onderafdeling V – Uitbesteding” ingevoegd.

Art. 74

In artikel 78 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° de bestaande tekst van het eerste tot en met het derde lid wordt paragraaf 1 van dit artikel;

2° in het nieuwe § 1, eerste lid, worden de woorden “en het uitoefenen een sleutelfunctie” ingevoegd tussen de woorden “haar werkzaamheden” en “op grond van” en de woorden “geheel of gedeeltelijk” tussen de woorden “aannemingsovereenkomst” en “aan een derde”;

3° het nieuwe § 1, tweede lid, wordt aangevuld met de woorden “en dat de uitbestede werkzaamheden naar behoren worden uitgevoerd”;

4° in de Nederlandse versie van het nieuwe § 1, derde lid wordt het woord “zijn” vervangen door “haar” ;

5° het vierde lid wordt vervangen als volgt :

“§ 2. Uitbesteding, hetzij rechtstreeks hetzij door middel van onderuitbesteding, van sleutelfuncties of enigerlei andere

La fonction d'audit interne comporte notamment une évaluation de l'adéquation et de l'efficacité du système de contrôle interne et des autres éléments du système de gouvernance, y compris, le cas échéant, des activités sous-traitées, et veille à l'interaction entre les différentes fonctions clés en vue d'assurer une couverture complète des risques auxquels l'IRP est exposée. ».

Art. 72

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/7 rédigé comme suit :

« Art. 77/7. Le conseil d'administration contrôle au moins une fois par an si l'IRP satisfait aux exigences prévues par les articles 77/2 à 77/6 et évalue en particulier le bon fonctionnement des fonctions clés visées à l'article 77/2. ».

Art. 73

Entre le nouvel article 77/7, inséré par l'article 72, et l'article 78 de la même loi, l'intitulé « Sous-section V Sous-traitance » est inséré.

Art. 74

A l'article 78 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le texte actuel de l'alinéa 1^{er} à l'alinéa 3 devient le paragraphe 1^{er} ;

2° au nouveau paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots « en totalité ou en partie, » sont insérés entre les mots « à un tiers, » et les mots « par contrat de mandat » et les mots « ainsi que l'exercice d'une fonction clé » sont insérés après les mots « ses activités » ;

3° au nouveau paragraphe 1^{er}, alinéa 2, les mots « et veille au bon fonctionnement des activités externalisées » sont insérés après « expérience professionnelle voulues » ;

4° dans la version néerlandaise du nouveau paragraphe 1^{er}, alinéa 3, le mot « zijn » est remplacé par le mot « haar » ;

5° l'alinéa 4 est remplacé par ce qui suit :

« § 2. La sous-traitance, soit directe, soit en cascade, de fonctions clés ou d'autres activités ne peut avoir pour effet de :

werkzaamheden mag er niet toe leiden dat:

1° er afbreuk wordt gedaan aan de kwaliteit van het governancestelsel van de betrokken IBP;

2° het operationele risico onnodig toeneemt;

3° er afbreuk wordt gedaan aan het vermogen van de FSMA om hun controletaken uit te oefenen;

4° de continuïteit en de toereikendheid van de dienstverlening aan aangesloten en pensioengerechtigden worden ondermijnd.

§ 3. De IBP die sleutelfuncties of onder deze wet vallende werkzaamheden uitbestedt, sluit een schriftelijke overeenkomst met de dienstverlener.

Een dergelijke overeenkomst bevat een duidelijke omschrijving van de rechten en plichten van de IBP en de dienstverlener.

§ 4. De IBP stelt de FSMA tijdig in kennis van de uitbesteding van werkzaamheden die onder deze wet vallen. Indien dergelijke uitbesteding betrekking heeft op sleutelfuncties of op het beheer van de IBP, stelt de IBP de FSMA daarvan in kennis voordat de overeenkomst betreffende die uitbesteding in werking treedt.

Een zelfde kennisgevingsplicht geldt ook voor latere belangrijke ontwikkelingen met betrekking tot voormelde uitbesteding.”.

1° compromettre la qualité du système de gouvernance de l'IRP concernée ;

2° accroître indûment le risque opérationnel ;

3° compromettre la capacité de la FSMA d'exercer ses tâches de contrôle ;

4° nuire à la prestation continue d'un service satisfaisant à l'égard des affiliés et des bénéficiaires.

§ 3. L'IRP qui sous-traite des fonctions clés ou des activités visées par la présente loi, conclut une convention écrite avec le prestataire de services.

Cette convention définit clairement les droits et obligations de l'IRP et du prestataire de services.

§ 4. L'IRP informe la FSMA en temps utile de toute sous-traitance des activités visées par la présente loi. Lorsqu'il s'agit de sous-traiter des fonctions clés ou la gestion de l'IRP, l'IRP informe la FSMA avant que la convention relative à cette sous-traitance entre en vigueur.

La même obligation d'information vaut également pour toute évolution ultérieure importante concernant les activités sous-traitées. ».

Art. 75

Tussen de artikelen 78 en 79 van dezelfde wet wordt het opschrift “Onderafdeling VI - Diverse organisatorische aspecten” ingevoegd.

Art. 75

Entre l'article 78 et l'article 79 de la même loi, l'intitulé « Sous-section VI Aspects organisationnels divers » est inséré.

Art. 76

In artikel 80 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in § 1, eerste lid, wordt de bepalingen onder 2/1° ingevoegd, luidende :

“2/1° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 3°;

2° in § 1, tweede lid, wordt het woord “en” opgeheven en worden de woorden “of per groep van ondernemingen” ingevoegd tussen de woorden “bijdragende onderneming” en “indien bepaalde”;

Art. 76

A l'article 80 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, il est inséré un 2/1° rédigé comme suit :

« 2/1° les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 3° » ;

2° au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, le mot « , et » est abrogé et les mots « ou par groupe d'entreprises » sont insérés entre les mots « entreprise d'affiliation » et les mots « si certaines » ;

3° in § 2, 1°, worden de woorden “, in het bijzonder wanneer de wetgeving van de lidstaat van ontvangst beleggingsregels oplegt die verschillend zijn van deze die van toepassing zijn op de andere activiteiten van de instelling” opgeheven;

4° een paragraaf 4 wordt toegevoegd, luidende :

“§ 4. De passiva en de overeenkomstige activa mogen niet worden overgedragen tussen afzonderlijke vermogens die behoren tot een verschillende categorie als bedoeld in § 1, 1°, 2° en 2/1°.”.

Art. 77

In artikel 85 van dezelfde wet worden de woorden “Een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening kan” vervangen door de woorden “Zonder afbreuk te doen aan artikel 91, § 1, 6°, kan een IBP” en worden de woorden “, de personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie of, in geval van rechtspersonen, de personen die hen vertegenwoordigen of door hen zijn voorgedragen,” ingevoegd tussen de woorden “van haar organen” en “en haar personeel”.

Art. 78

In artikel 86 van dezelfde wet wordt het derde lid vervangen als volgt :

“De IBP herzielt het financieringsplan ten minste om de drie jaar en onverwijld na elke significante wijziging in de financiering, de berekeningswijze van de technische voorzieningen of de rechtvaardiging ervan.”.

Art. 79

In artikel 88 wordt het eerste tot en met het derde lid vervangen als volgt :

“De IBP die een middelverbintenis aangaat stelt een voldoende solvabiliteitsmarge samen voor:

1° de activiteiten betreffende de risico's overlijden, invaliditeit en arbeidsongeschiktheid bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1° en 3°;

2° voor het geheel van de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°.

De solvabiliteitsmarge wordt afzonderlijk

3° au paragraphe 2, 1°, les mots « notamment dans les cas où la législation de l'Etat membre d'accueil impose des règles de placement différentes de celles applicables aux autres activités de l'institution » sont abrogés ;

4° l'article est complété par un paragraphe 4 rédigé comme suit :

« § 4. Les passifs et les actifs correspondants ne peuvent faire l'objet d'un transfert entre des patrimoines distincts qui appartiennent à des catégories différentes au sens du §1^{er}, 1°, 2° et 2/1°. ».

Art. 77

A l'article 85 de la même loi, les mots « Une institution de retraite professionnelle » sont remplacés par les mots « Sans préjudice de l'article 91, §1^{er}, 6°, une institution de retraite professionnelle » et les mots « , aux personnes responsables d'une fonction clé ou, s'il s'agit d'une personne morale, aux personnes qui les représentent » sont insérés entre les mots « ses organes » et les mots « et de son personnel ».

Art. 78

A l'article 86 de la même loi, l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit :

« L'IRP revoit le plan de financement au moins tous les trois ans et immédiatement après tout changement significatif du financement, du mode de calcul des provisions techniques ou de leur justification. ».

Art. 79

A l'article 88 de la même loi, les alinéas 1^{er} à 3 sont remplacés par ce qui suit :

« L'IRP qui contracte des obligations de moyen constitue une marge de solvabilité suffisante pour :

1° les activités relatives aux risques décès, invalidité et incapacité de travail visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 1° et 3° ;

2° l'ensemble des activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2°.

La marge de solvabilité est constituée

samengesteld voor:

1° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1°;

2° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°;

3° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 3°.

Art. 80

In het opschrift van Afdeling VI van Titel II, Hoofdstuk V, wordt het woord "Dekkingswaarden" vervangen door het woord "Activa".

Art. 81

Artikel 90 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

"Art. 90. De IBP houdt op elk ogenblik per afzonderlijk vermogen voldoende en passende activa aan ter dekking van :

1° de in artikel 87 en 88 bedoelde solvabiliteitsmarge;

2° de in artikel 89 bedoelde technische voorzieningen;

3° de overige passiva van de IBP."

Art. 82

In artikel 91 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in de eerste zin van § 1 wordt het woord "dekkingswaarden" vervangen door "activa";

2° in paragraaf 1 worden de bepalingen onder 1° aangevuld met een lid, luidende :

"IBP's kunnen rekening houden met het mogelijke langetermijneffect van beleggingsbeslissingen op milieu-, sociale en governancefactoren";

3° in § 1, 3°, worden de woorden ", als gedefinieerd in artikel 4, eerste lid, punt 21, van Richtlijn 2014/65/EU," ingevoegd tussen de woorden "gereguleerde markten" en "belegd";

4° in paragraaf 1, worden de bepalingen onder 6°, vervangen als volgt :

"6° beleggingen in alsook leningen toegestaan aan en vorderingen op de

séparément pour :

1° les activités visées à l'article 55, alinéa 1er, 1° ;

2° les activités visées à l'article 55, alinéa 1er, 2° ;

3° les activités visées à l'article 55, alinéa 1er, 3° . »

Art. 80

Dans l'intitulé de la Section VI du Titre II, Chapitre V, de la même loi, les mots « Valeurs représentatives » sont remplacés par le mot « Actifs »

Art. 81

L'article 90 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« Art. 90. L'IRP détient à tout moment, par patrimoine distinct, des actifs suffisants et appropriés en vue de couvrir :

1° la marge de solvabilité visée aux articles 87 et 88 ;

2° les provisions techniques visées à l'article 89 ;

3° les autres passifs de l'IRP. ».

Art. 82

A l'article 91 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans la première phrase du paragraphe 1^{er}, les mots « valeurs représentatives » sont remplacés par le mot « actifs » ;

2° au paragraphe 1^{er}, le 1° est complété par un alinéa rédigé comme suit :

« Les IRP peuvent prendre en compte l'incidence potentielle à long terme des décisions de placement sur les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance. » ;

3° au paragraphe 1^{er}, 3°, les mots « tels que définis à l'article 4, alinéa 1^{er}, point 21, de la Directive 2014/65/UE » sont insérés après les mots « marchés réglementés » ;

4° au paragraphe 1^{er}, le 6° est remplacé par ce qui suit :

« 6° Les placements dans, ainsi que les prêts accordés à et les créances sur

bijdragende onderneming worden beperkt tot ten hoogste 5 % van de portefeuille als geheel, en ingeval de bijdragende onderneming tot een groep behoort, worden beleggingen in alsook leningen toegestaan aan en vorderingen op de ondernemingen die tot dezelfde groep van de bijdragende onderneming behoren, beperkt tot ten hoogste 10 % van de portefeuille.

Voor de toepassing van het eerste lid zijn de ondernemingen die tot dezelfde groep behoren, ondernemingen en/of instellingen die onderling verbonden zijn in de zin van de criteria opgesomd in artikel 11, 1° van het Wetboek van vennootschappen.

Wanneer de IBP pensioenregelingen voor meerdere bijdragende ondernemingen beheert, geschieden beleggingen in alsook leningen toegestaan aan en vorderingen op deze ondernemingen op prudente wijze, waarbij rekening wordt gehouden met de noodzaak van een behoorlijke diversificatie.

De Koning kan de vorderingen op de bijdragende onderneming aanduiden waarop de bepalingen van het eerste en tweede lid niet van toepassing zijn.”

5° in § 2, eerste lid, worden de woorden “in § 1 bedoelde activa, en in het bijzonder van de” ingevoegd tussen de woorden “de aard van de” en het woord “dekkingswaarden”.

Art. 83

Artikel 92 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 92. § 1 De IBP geeft haar voor bewaargeving vatbare activa in bewaring, hetzij bij de Nationale Bank van België, hetzij bij een onderneming of instelling waaraan vergunning is verleend overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU of Richtlijn 2014/65/EU of die voor de toepassing van Richtlijn 2009/65/EG of Richtlijn 2011/61/EU als bewaarder zijn aanvaard en wiens vergunning een activiteit van bewaargeving toelaat.

De aanstelling van de bewaarder wordt vastgelegd in een schriftelijke overeenkomst tussen de IBP en de bewaarder. De overeenkomst regelt het doorgeven van de informatie die noodzakelijk wordt geacht om de bewaarder in staat te stellen zijn taken uit te voeren overeenkomstig deze wet en

l'entreprise d'affiliation ne doivent pas dépasser 5% de l'ensemble du portefeuille et, lorsque l'entreprise d'affiliation appartient à un groupe, les placements dans, ainsi que les prêts accordés à et les créances sur les entreprises d'affiliation ne doivent pas dépasser 10% du portefeuille.

Les entreprises qui appartiennent à un groupe pour l'application de l'alinéa 1^{er}, sont les entreprises et/ou organismes qui sont liés au sens des critères visés à l'article 11, 1° du Code des sociétés.

Quand l'IRP gère des régimes de retraite pour le compte de plusieurs entreprises d'affiliation, les placements dans, ainsi que les prêts accordés à et les créances sur ces entreprises, sont effectués avec prudence, compte tenu de la nécessité d'une diversification adéquate.

Le Roi peut désigner les créances sur l'entreprise d'affiliation auxquelles les dispositions des alinéas 1^{er} et 2 ne sont pas applicables. ».

5° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots « actifs visés au §1^{er} et, en particulier des » sont insérés entre les mots « la nature des » et les mots « valeurs représentatives ».

Art. 83

L'article 92 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« Art. 92. § 1^{er}. L'IRP dépose ses actifs susceptibles de dépôt, soit auprès de la Banque Nationale de Belgique, soit auprès d'une entreprise ou d'une institution qui est agréée, conformément à la directive 2013/36/UE ou à la directive 2014/65/UE, ou qui est agréée en tant que dépositaire aux fins de la directive 2009/65/CE ou de la directive 2011/61/UE, et dont l'agrément permet une activité de dépositaire.

Le dépositaire est désigné au moyen d'un contrat écrit conclu avec l'IRP. Ce contrat prévoit la transmission des informations nécessaires pour que le dépositaire puisse exercer ses missions, telles que décrites dans la présente loi et dans d'autres dispositions législatives, réglementaires ou

andere relevante wettelijke en administratieve bepalingen.

Bij de uitvoering van de in paragraaf 2 bedoelde taken handelen de IBP en de bewaarder betrouwbaar, eerlijk, professioneel, onafhankelijk en in het belang van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van de pensioenregeling.

Een bewaarder mag geen werkzaamheden met betrekking tot de IBP uitvoeren die tot belangenconflicten tussen de IBP, de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van de pensioenregeling en hemzelf kunnen leiden, tenzij de bewaarder het vervullen van zijn bewaarnemingstaken functioneel en hiërarchisch heeft gescheiden van zijn andere mogelijk anderszins conflicterende taken, en de mogelijke belangenconflicten afdoende worden onderkend, beheerd, gecontroleerd en meegedeeld aan de raad van bestuur van de IBP.

§ 2. De bewaarder houdt alle financiële instrumenten in bewaring die op een financiële-instrumentenrekening in de boeken van de bewaarder kunnen worden geregistreerd, alsook alle financiële instrumenten die fysiek aan hem kunnen worden geleverd.

Hiertoe zorgt de bewaarder ervoor dat de financiële instrumenten die op een financiële-instrumentenrekening in de boeken van de bewaarder kunnen worden geregistreerd, overeenkomstig de voorschriften van Richtlijn 2014/65/EU op aparte rekeningen in de boeken van de bewaarder worden geregistreerd; deze aparte rekeningen zijn geopend op naam van de IBP, zodat te allen tijde duidelijk kan worden vastgesteld dat zij aan de IBP of aan de aangeslotenen aan en pensioengerechtigden van de pensioenregeling toebehoren.

§ 3. Een bewaarder is jegens de IBP en de aangeslotenen en pensioengerechtigden aansprakelijk voor alle door hen geleden schade ten gevolge van ongerechtvaardigde niet-nakoming of gebrekkige nakoming van zijn verplichtingen, zelfs in het geval hij de activa die hij in bewaring heeft genomen, geheel of ten dele aan derden heeft toevertrouwd.”.

Dans l'exécution des tâches prévues au paragraphe 2, l'IRP et le dépositaire agissent d'une manière honnête, loyale, professionnelle et indépendante, dans l'intérêt des affiliés et des bénéficiaires du régime.

Un dépositaire ne peut exercer d'activités en ce qui concerne l'IRP qui seraient susceptibles d'engendrer des conflits d'intérêts entre l'IRP, les affiliés et les bénéficiaires du régime et le dépositaire lui-même, sauf si le dépositaire a séparé, sur le plan fonctionnel et hiérarchique, l'exécution de ses tâches de dépositaire et ses autres tâches qui pourraient s'avérer incompatibles et que les conflits d'intérêts potentiels sont identifiés, gérés, suivis et divulgués au conseil d'administration de l'IRP de manière appropriée.

§ 2. Le dépositaire conserve tous les instruments financiers qui peuvent être enregistrés sur un compte d'instruments financiers ouvert dans les livres du dépositaire, ainsi que tous les instruments financiers qui peuvent être livrés physiquement au dépositaire.

A ces fins, le dépositaire veille à ce que les instruments financiers qui peuvent être enregistrés sur un compte d'instruments financiers ouvert dans les livres du dépositaire soient inscrits dans les livres du dépositaire sur des comptes ségrégués, conformément aux règles établies dans la directive 2014/65/UE, ouverts au nom de l'IRP, afin qu'ils puissent à tout moment être clairement identifiés comme appartenant à l'IRP ou aux affiliés et bénéficiaires du régime de retraite.

§ 3. Le dépositaire est responsable envers l'IRP ainsi que les affiliés et les bénéficiaires de tout préjudice subi par eux et résultant de l'inexécution injustifiable ou de la mauvaise exécution de ses obligations, même dans le cas où il a confié à un tiers tout ou partie des actifs dont il a la garde. » .

Art. 84

In artikel 93 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het eerste lid worden de woorden “de dekkingswaarden van” vervangen door de woorden “de in artikel 90 bedoelde activa en waarin de dekkingswaarden afzonderlijk worden geïdentificeerd van”;

2° het derde lid wordt vervangen als volgt:

“Wanneer de in de permanente inventaris opgenomen activa niet beschikbaar zijn voor de dekking van de verbintenissen omdat ze bezwaard zijn met een zakelijk recht, wordt daarvan melding gemaakt in de permanente inventaris en wordt het niet-beschikbare bedrag van de dekkingswaarden niet meegeteld bij de berekening van het in het tweede lid bedoelde totale bedrag.”.

Art. 85

In artikel 94, eerste lid, worden de woorden “van de in artikel 90 bedoelde technische voorzieningen en” opgeheven.

Art. 86

In titel II van dezelfde wet wordt het opschrift van Hoofdstuk VI vervangen als volgt:

“Afdeling VII - Verklaring inzake de beleggingsbeginselen”

Art. 87

In artikel 95 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt aangevuld met de woorden “alsook de wijze waarop in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governancefactoren.”.

2° het vierde lid wordt opgeheven.

Art. 88

In titel II, hoofdstuk V van dezelfde wet, tussen artikel 95 en het nieuwe artikel 95/1 ingevoegd door artikel 89, wordt een afdeling VIII met het opschrift “Afdeling VIII - Eigenrisicobeoordeling ingevoegd :

Art. 89

In afdeling VIII, ingevoegd bij artikel 88, wordt een artikel 95/1 ingevoegd, luidende

“Art. 95/1, § 1. De IBP voert op een wijze die

Art. 84

A l'article 93 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots « des valeurs représentatives de » sont remplacés par les mots « des actifs visés à l'article 90 et dont les valeurs représentatives sont identifiées séparément pour » ;

2° l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit :

« Lorsque les actifs repris à l'inventaire permanent sont indisponibles pour la couverture des engagements en raison du fait qu'ils sont grevés d'un droit réel, il en est fait état dans l'inventaire permanent et il n'est pas tenu compte du montant des valeurs représentatives non disponible dans le calcul du total visé à l'alinéa 2. ».

Art. 85

A l'article 94, alinéa 1^{er}, les mots « des provisions techniques visées à l'article 90 et » sont abrogés.

Art. 86

Dans le Titre II de la même loi, l'intitulé du Chapitre VI est remplacé par ce qui suit :

« Section VII - Déclaration sur les principes de la politique de placement »

Art. 87

A l'article 95 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 2 est complété par les mots « ainsi que la manière dont la politique de placement prend en considération les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance. ».

2° l'alinéa 4 est abrogé.

Art. 88

Dans le titre II, chapitre V, de la même loi, il est inséré une section VIII entre l'article 95 et le nouvel article 95/1 inséré par l'article 89, intitulée « Section VIII – Evaluation interne des risques ».

Art. 89

Dans la section VIII insérée par l'article 88, il est inséré un article 95/1 rédigé comme suit :

« Art. 95/1. § 1^{er}. L'IRP procède, d'une

in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden, een eigen-risicobeoordeling uit en documenteert deze risicobeoordeling naar behoren.

Die risicobeoordeling wordt ten minste om de drie jaar of onmiddellijk na een significante wijziging in het risicoprofiel van de IBP of van de door de IBP uitgevoerde pensioenregelingen verricht. Ingeval van een significante wijziging in het risicoprofiel van een specifieke pensioenregeling mag de risicobeoordeling beperkt blijven tot die pensioenregeling.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde risicobeoordeling omvat, rekening houdend met de omvang en interne organisatie van de IBP, alsook met de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van de IBP, het volgende:

1° een beschrijving van de wijze waarop de eigen-risicobeoordeling in het managementproces en de besluitvormingsprocessen van de IBP is geïntegreerd;

2° een beoordeling van de doelmatigheid van het risicobeheersysteem;

3° indien de IBP overeenkomstig artikel 78 sleutelfuncties aan de bijdragende onderneming uitbestedt, een beschrijving van de wijze waarop de IBP belangenconflicten met de bijdragende onderneming voorkomt;

4° een beoordeling van de totale financieringsbehoeften van de IBP, met, indien van toepassing, een beschrijving van het herstelplan;

5° een beoordeling van de risico's voor de aangeslotenen en pensioengerechtigden met betrekking tot de uitbetaling van hun pensioenuitkeringen en de effectiviteit van eventuele corrigerende maatregelen, in voorkomend geval rekening houdend met:

a) indexeringsmechanismen;

b) mechanismen ter verlaging van de uitkering, waaronder de mate waarin de opgebouwde pensioenrechten kunnen worden verlaagd, onder welke voorwaarden en door wie;

manière qui soit proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités, à une évaluation interne des risques et documente dûment cette évaluation.

Cette évaluation des risques est effectuée au moins tous les trois ans ou immédiatement après tout changement significatif du profil de risque de l'IRP ou des régimes de retraite gérés par l'IRP. En cas de changement significatif du profil de risque d'un régime de retraite particulier, l'évaluation des risques peut se limiter à ce régime de retraite.

§ 2. L'évaluation des risques visée au paragraphe 1^{er} comporte, compte tenu de la taille et de l'organisation interne de l'IRP, ainsi que de la taille, de la nature, de l'ampleur et de la complexité de ses activités, les éléments suivants :

1° une description de la manière dont l'évaluation interne des risques est intégrée dans le processus de gestion et les procédures de prise de décision de l'IRP ;

2° une évaluation de l'efficacité du système de gestion des risques ;

3° une description de la manière dont l'IRP prévient les conflits d'intérêts avec l'entreprise d'affiliation, lorsqu'elle sous-traite des fonctions clés à cette entreprise d'affiliation conformément à l'article 78 ;

4° une évaluation des besoins globaux de financement de l'IRP, y compris une description du plan de redressement, le cas échéant ;

5° une évaluation des risques pour les affiliés et les bénéficiaires en ce qui concerne le versement de leurs prestations de retraite et l'efficacité de toute mesure corrective, en tenant compte, le cas échéant :

a) des mécanismes d'indexation ;

b) des mécanismes de réduction des prestations, y compris dans quelle mesure les prestations de retraite accumulées peuvent être réduites, selon quelles modalités et par qui ;

6° een kwalitatieve beoordeling van de mechanismen ter bescherming van de pensioenuitkeringen, waaronder in voorkomend geval garanties, convenanten of een andere soort financiële steun van de bijdragende onderneming, verzekering of herverzekering door een onderneming die onder Richtlijn 2009/138/EG valt of dekking door een pensioenbeschermingsregeling ten behoeve van de IBP of de aangeslotenen en pensioengerechtigden;

7° een kwalitatieve beoordeling van de operationele risico's;

8° indien bij de beleggingsbeslissingen rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governancefactoren, een beoordeling van nieuwe of opkomende risico's, met inbegrip van risico's die met klimaatverandering, het gebruik van hulpbronnen en het milieu verband houden, sociale risico's en risico's in verband met de waardevermindering van activa als gevolg van veranderde regelgeving.

§ 3. Voor de toepassing van § 2 beschikt de IBP over methoden om de risico's te detecteren en te beoordelen waaraan zij op korte en op lange termijn is of kan worden blootgesteld en die gevolgen kunnen hebben voor de mogelijkheid van een IBP om aan haar verplichtingen te voldoen. Deze methoden staan in verhouding tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de risico's die aan haar activiteiten verbonden zijn. De methoden worden beschreven in de eigen-risicobeoordeling.

§ 4. De eigen-risicobeoordeling wordt in aanmerking genomen bij de strategische beslissingen van de IBP.

§ 5. De IBP stelt de FSMA binnen de maand in kennis van elke uitgevoerde eigen-risicobeoordeling.

§ 6. De verantwoordelijken voor de sleutelfuncties informeren en maken aanbevelingen over aan de IBP op een onafhankelijke en objectieve wijze, elk voor hun domein, bij het ontwikkelen en uitvoeren van haar eigen-risicobeoordeling.

Art. 90

In dezelfde wet worden de volgende

6° une évaluation qualitative des mécanismes protégeant les prestations de retraite, notamment, le cas échéant, les garanties, les clauses ou tout autre type de soutien financier de l'entreprise d'affiliation, l'assurance ou la réassurance proposée par une entreprise relevant de la directive 2009/138/CE ou la couverture par un régime de protection des retraites, en faveur de l'IRP ou des affiliés et des bénéficiaires ;

7° une évaluation qualitative des risques opérationnels ;

8° si les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance sont pris en compte lors des décisions de placement, une évaluation des risques nouveaux ou émergents, notamment des risques liés au changement climatique, à l'utilisation des ressources et à l'environnement, des risques sociaux, ainsi que des risques liés à la dépréciation des actifs due à l'évolution du cadre réglementaire.

§ 3. Aux fins du paragraphe 2, l'IRP met en place des méthodes permettant d'identifier et d'évaluer les risques auxquels elle est ou pourrait être exposée à court et à long terme et qui pourraient avoir une incidence sur la capacité de l'IRP de remplir ses obligations. Ces méthodes sont adaptées à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité des risques inhérents à ses activités. Elles sont décrites dans l'évaluation interne des risques.

§ 4. Il est tenu compte de l'évaluation interne des risques dans les décisions stratégiques de l'IRP.

§ 5. L'IRP informe la FSMA dans le mois de toute évaluation interne des risques opérée.

§ 6. Les responsables des fonctions clés informent et fournissent des recommandations à l'IRP, d'une manière indépendante et objective, chacun dans leur domaine, lors du développement et de la mise en œuvre de l'évaluation interne des risques.

Art. 90

Dans la même loi, les intitulés suivants sont

opschriften ingevoegd tussen het nieuwe artikel 95/1 ingevoegd door artikel 89 en artikel 96 :

“Hoofdstuk VI - Informatie

Afdeling I - Algemene bepalingen inzake informatieverstrekking”

Art. 91

Artikel 96 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

“Art. 96. Dit hoofdstuk doet geen afbreuk aan de bepalingen van de voor pensioenregelingen geldende sociale en arbeidswetgeving en voorschriften inzake informatieverstrekking.”.

Art. 92

In dezelfde wet wordt een artikel 96/1 ingevoegd, luidende :

“Art. 96/1. De in dit hoofdstuk opgenomen informatieverplichtingen kunnen eveneens worden vervuld door de bijdragende onderneming of een derde.”.

Art. 93

In dezelfde wet wordt een artikel 96/2 ingevoegd, luidende :

“Art. 96/2. De in dit hoofdstuk bedoelde informatie wordt:

1° regelmatig bijgewerkt;

2° op een duidelijke wijze geschreven in een heldere, bondige en begrijpelijke taal, waarbij jargon en technische termen worden vermeden indien in plaats daarvan alledaagse woorden kunnen worden gebruikt;

3° opgesteld op een wijze die niet misleidend is. Er wordt zorg gedragen voor de consistentie, zowel wat woordgebruik als wat inhoud betreft;

4° op zodanige wijze gepresenteerd dat zij gemakkelijk leesbaar is;

5° ter beschikking gesteld in een officiële taal van de lidstaat waarvan het voor bedrijfspensioenregelingen geldende sociale en arbeidsrecht van toepassing is op de betreffende pensioenregeling, en

6° kosteloos ter beschikking gesteld voor toekomstige aangeslotenen, aangeslotenen en de pensioengerechtigden, in elektronische

insérés entre le nouvel article 95/1 inséré par l'article 89 et l'article 96 :

« Chapitre VI - Informations

Section I^{re} - Dispositions générales en matière de fourniture d'informations »

Art. 91

L'article 96 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

« Art. 96. Le présent chapitre ne porte pas préjudice aux dispositions du droit social et du droit du travail et aux exigences en matière d'information applicables aux régimes de retraite. ».

Art. 92

Dans la même loi, il est inséré un article 96/1 rédigé comme suit :

« Art. 96/1. Les obligations d'information énoncées dans le présent chapitre peuvent également être remplies par l'entreprise d'affiliation ou par un tiers. ».

Art. 93

Dans la même loi, il est inséré un article 96/2 rédigé comme suit :

« Art. 96/2. Les informations visées dans le présent chapitre sont :

1° mises à jour régulièrement ;

2° rédigées de manière claire, dans un langage non ambigu, succinct et compréhensible, en évitant le jargon et l'emploi de termes techniques lorsque des mots du langage courant peuvent être utilisés à la place ;

3° établies d'une manière non trompeuse, en veillant à ce que leur vocabulaire et leur contenu soient cohérents ;

4° présentées d'une manière qui en rend la lecture aisée ;

5° disponibles dans une langue officielle de l'État membre dont le droit social et le droit du travail en matière de régimes de retraite professionnelle s'appliquent au régime de retraite concerné ; et

6° mises gratuitement à la disposition des affiliés potentiels, des affiliés et des bénéficiaires, par voie électronique, y

vorm, onder meer op een duurzame drager of op een website, dan wel op papier.

Met betrekking tot de informatie bedoeld in artikel 96/6 mogen de aangeslotenen verzoeken om, naast de informatie in elektronische vorm, ook kosteloos een papieren versie te ontvangen.”.

Art. 94

In Titel II, Hoofdstuk VI van dezelfde wet, tussen het nieuwe artikel 96/2 en het nieuwe artikel 96/3, ingevoegd bij de artikelen 93 en 95, wordt een afdeling II met het opschrift “Afdeling II - Informatie aan de toekomstige aangeslotenen” ingevoegd.

Art. 95

In Afdeling II, ingevoegd bij artikel 94, wordt een artikel 96/3 ingevoegd, luidende :

“Art. 96/3. § 1. De IBP informeert de toekomstige aangeslotenen over:

1° relevante opties waarover zij beschikken, met inbegrip van beleggingsopties;

2° de relevante kenmerken van de pensioenregeling, waaronder de soort uitkeringen;

3° of en hoe in het kader van de beleggingsbenadering rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governance factoren;

4° waar verdere informatie beschikbaar is.

§ 2. Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informeert de IBP de toekomstige aangeslotenen over:

1° de resultaten die de beleggingen in verband met de pensioenregeling in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of alle jaren gedurende welke de pensioenregeling is uitgevoerd indien dat minder dan vijf jaar is;

2° de structuur van de kosten die door de aangeslotenen en pensioengerechtigden worden gedragen.

§ 3. De toekomstige aangeslotenen die automatisch bij een pensioenregeling worden aangesloten, ontvangen de informatie bedoeld in de paragrafen 1 en 2

compris via un support durable ou sur un site web, ou sur papier.

Concernant les informations visées à l'article 96/6, les affiliés peuvent demander à recevoir, en sus des informations sous format électronique, une copie papier qui leur sera fournie gratuitement. ».

Art. 94

Dans le titre II, chapitre VI de la même loi, il est inséré une section II entre le nouvel article 96/2 et le nouvel article 96/3, insérés par les articles 93 et 95, intitulée « Section II – Informations à fournir aux affiliés potentiels ».

Art. 95

Dans la section II insérée par l'article 94, il est inséré un article 96/3 rédigé comme suit :

“Art. 96/3. § 1^{er}. L'IRP informe les affiliés potentiels des éléments suivants :

1° les options pertinentes dont ils disposent, y compris les options d'investissement ;

2° les caractéristiques pertinentes du régime de retraite, y compris le type de prestations ;

3° si et de quelle manière les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise sont pris en considération dans la stratégie d'investissement ;

4° où il est possible de trouver des informations supplémentaires.

§ 2. Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, l'IRP informe les affiliés potentiels des éléments suivants :

1° les performances passées des investissements liés au régime de retraite sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement du régime si elle est inférieure à cinq ans ;

2° la structure des coûts supportés par les affiliés et les bénéficiaires.

§ 3. Les affiliés potentiels qui sont affiliés d'office à un régime de retraite reçoivent les informations visées aux paragraphes 1^{er} et 2 immédiatement après leur affiliation.

zodra zij aangesloten zijn.

De toekomstige aangeslotenen die niet automatisch bij een pensioenregeling worden aangesloten, ontvangen de informatie bedoeld in de paragrafen 1 en 2 voordat zij zich bij die pensioenregeling aansluiten.”.

Les affiliés potentiels qui ne sont pas affiliés d’office à un régime de retraite reçoivent les informations visées aux paragraphes 1^{er} et 2 avant leur affiliation à ce régime de retraite. ».

Art. 96

In Titel II, Hoofdstuk VI van dezelfde wet, tussen het nieuwe artikel 96/3 en het nieuwe artikel 96/4, ingevoegd bij de artikelen 95 en 97, wordt een afdeling III met het opschrift “Afdeling III - Informatie aan de aangeslotenen en de pensioengerechtigden” ingevoegd.

Art. 96

Dans le titre II, chapitre VI, de la même loi, il est inséré une section III entre le nouvel article 96/3 et le nouvel article 96/4, insérés par les articles 95 et 97, intitulée « Section III – Informations à fournir aux affiliés et aux bénéficiaires ».

Art. 97

In Afdeling III, ingevoegd bij artikel 96, wordt een artikel 96/4 ingevoegd, luidende :

“Art. 96/4. § 1. De IBP informeert de aangeslotenen en pensioengerechtigden voldoende over de voorwaarden van de pensioenregeling waarbij ze zijn aangesloten, en met name over:

1° de naam van de IBP die de pensioenregeling beheert, de lidstaat waar de IBP geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen en de naam van de bevoegde autoriteit;

2° de rechten en plichten van de bij de pensioenregeling betrokken partijen;

3° informatie over het beleggingsprofiel;

4° de aard van de financiële risico's die door de aangeslotenen en pensioengerechtigden worden gedragen;

5° de voorwaarden betreffende volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van de pensioenregeling of op een bepaalde hoogte van de uitkeringen, of een verklaring daarover wanneer er geen garantie uit hoofde van de pensioenregeling is voorzien;

6° de mechanismen ter bescherming van de opgebouwde pensioenrechten of de mechanismen ter verlaging van de uitkering, indien van toepassing;

7° indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informatie over de resultaten die de

Art. 97

Dans la section III insérée par l'article 96, il est inséré un article 96/4 rédigé comme suit :

« Art. 96/4. § 1^{er}. L'IRP fournit aux affiliés et aux bénéficiaires des informations suffisantes sur les conditions du régime de retraite auquel ils sont affiliés, notamment en ce qui concerne :

1° le nom de l'IRP qui gère le régime de retraite, l'Etat membre dans lequel l'IRP est enregistrée ou agréée et le nom de l'autorité compétente ;

2° les droits et obligations des parties au régime de retraite ;

3° les informations sur le profil d'investissement ;

4° la nature des risques financiers supportés par les affiliés et les bénéficiaires ;

5° les conditions concernant les garanties totales ou partielles au titre du régime de retraite ou d'un niveau donné de prestations ou, lorsque aucune garantie n'est prévue au titre du régime de retraite, une déclaration à cet effet ;

6° les mécanismes de protection des droits accumulés et les mécanismes de réduction des prestations, le cas échéant ;

7° lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, les informations relatives aux performances

beleggingen van de pensioenregeling in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of alle jaren gedurende welke de pensioenregeling is uitgevoerd indien dat minder dan vijf jaar is;

8° de structuur van de kosten die door de aangeslotenen en pensioengerechtigden worden gedragen, bij regelingen die niet in een bepaalde hoogte van de uitkeringen voorzien;

9° de opties waarover de aangeslotenen en pensioengerechtigden beschikken bij het innen van hun pensioenuitkeringen;

10° indien een aangeslotene het recht heeft om pensioenrechten over te dragen, verdere informatie over de regelingen voor die overdracht.

§ 2. Bij regelingen waarbij de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen en waarbij meerdere beleggingsmogelijkheden met verschillende beleggingsprofielen worden geboden, informeert de IBP de aangeslotenen over:

1° de voorwaarden die aan het scala aan beschikbare beleggingsmogelijkheden verbonden zijn;

2° indien van toepassing, de standaard beleggingsmogelijkheid;

3° de in het kader van de pensioenregeling gehanteerde regel om een bepaalde aangeslotene aan een beleggingsmogelijkheid toe te wijzen.

§ 3. Aangeslotenen en pensioengerechtigden of hun vertegenwoordigers ontvangen binnen een redelijke termijn alle relevante informatie over wijzigingen in de voorschriften inzake de pensioenregeling. Voorts stellen IBP's hun een uitleg ter beschikking over de gevolgen van de significante wijzigingen in de technische voorzieningen voor de aangeslotenen en pensioengerechtigden.”.

Art. 98

In Afdeling III, ingevoegd bij artikel 96, wordt een artikel 96/5 ingevoegd, luidende :

“Art. 96/5. Op verzoek van de aangeslotenen, pensioengerechtigden of hun vertegenwoordigers, verstrekt de IBP de volgende informatie:

1° de jaarrekeningen en de jaarverslagen als

passées des investissements liés au régime de retraite sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement du régime si elle est inférieure à cinq ans ;

8° la structure des coûts supportés par les affiliés et les bénéficiaires, pour les régimes qui ne prévoient pas un niveau donné de prestations ;

9° les options à la disposition des affiliés et des bénéficiaires pour obtenir le versement de leur prestation de retraite ;

10° lorsqu'un affilié a le droit de transférer des droits à retraite, des informations supplémentaires sur les modalités d'un tel transfert.

§ 2. Pour les régimes dans lesquels les affiliés supportent un risque d'investissement et qui prévoient plusieurs options avec différents profils d'investissement, l'IRP informe les affiliés des éléments suivants :

1° les conditions en ce qui concerne l'éventail des options d'investissement disponibles ;

2° le cas échéant, l'option d'investissement par défaut ;

3° les dispositions du régime de retraite régissant l'attribution d'un affilié donné à une option d'investissement.

§ 3. Les affiliés et les bénéficiaires ou leurs représentants reçoivent, dans un délai raisonnable, toute information pertinente concernant d'éventuelles modifications des dispositions du régime de retraite. Par ailleurs, les IRP mettent à leur disposition une explication concernant les incidences de variations significatives des provisions techniques sur les affiliés et les bénéficiaires. ».

Art. 98

Dans la section III insérée par l'article 96, il est inséré un article 96/5 rédigé comme suit :

« Art. 96/5. A la demande des affiliés, des bénéficiaires ou de leurs représentants, l'IRP fournit les informations suivantes :

1° les comptes annuels et rapports annuels

bedoeld in artikel 81, desgevallend beperkt tot de jaarverslagen en de jaarrekeningen voor hun specifieke pensioenregeling;

2° de in artikel 95 bedoelde verklaring inzake de beleggingsbeginselen;

3° eventuele verdere informatie over de gehanteerde hypothesen om de in artikel 96/6, § 3, 5°, bedoelde projecties op te stellen.”.

Art. 99

In Titel II, Hoofdstuk VI van van dezelfde wet, tussen het nieuwe artikel 96/5 en het nieuwe artikel 96/6, ingevoegd bij de artikelen 98 en 100, wordt een afdeling IV met het opschrift “Afdeling IV - Bijkomende informatie aan de aangeslotenen” ingevoegd.

Art. 100

In Afdeling IV, ingevoegd bij artikel 99, wordt een artikel 96/6 ingevoegd, luidende :

“Art. 96/6. § 1. Rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling en het toepasselijke nationale sociale, arbeids- en belastingrecht, bezorgt de IBP aan de aangeslotenen ten minste jaarlijks een beknopt document met essentiële informatie dat de titel “pensioenoverzicht” draagt.

§ 2. De informatie in het pensioenoverzicht is nauwkeurig en bijgewerkt.

Elke wezenlijke wijziging in de in het pensioenoverzicht opgenomen informatie ten opzichte van het voorgaande jaar wordt duidelijk aangegeven.

§ 3. Het pensioenoverzicht bevat ten minste de volgende informatie:

1° de precieze datum waarop de informatie in het pensioenoverzicht betrekking heeft;

2° de persoonsgegevens van de aangeslotene, met vermelding van, naargelang wat van toepassing is, de wettelijke pensioenleeftijd, de in de pensioenregeling vastgestelde of door de IBP geraamde pensioenleeftijd, of de door de aangeslotene vastgestelde pensioenleeftijd;

3° de naam en contactadres van de IBP en identificatie van de pensioenregeling van de aangeslotene;

visés à l'article 81, le cas échéant limités aux comptes et rapports afférents à leur propre régime de retraite ;

2° la déclaration des principes fondant la politique de placement, visée à l'article 95 ;

3° toute autre information sur les hypothèses utilisées pour établir les projections visées à l'article 96/6, § 3, 5°. ».

Art. 99

Dans le titre II, chapitre VI de la même loi, il est inséré une section IV entre le nouvel article 96/5 et le nouvel article 96/6, insérés par les articles 98 et 100, intitulée « Section IV – Informations supplémentaires à fournir aux affiliés ».

Art. 100

Dans la section IV insérée par l'article 99, il est inséré un article 96/6 rédigé comme suit :

« Art. 96/6. § 1^{er}. L'IRP fournit aux affiliés, au moins une fois par an, un document concis contenant des informations clés et intitulé “relevé des droits à retraite”, qu'elle aura établi en prenant en considération la nature propre du régime de retraite ainsi que les dispositions du droit social, du droit fiscal et du droit du travail applicables.

§ 2. Les informations contenues dans le relevé des droits à retraite sont précises et à jour.

Tout changement important dans les informations contenues dans le relevé des droits à retraite par rapport à l'année précédente est indiqué clairement.

§ 3. Le relevé des droits à retraite contient au moins les informations suivantes :

1° la date exacte à laquelle les informations figurant dans le relevé des droits à retraite se réfèrent ;

2° les données personnelles concernant l'affilié, y compris une indication claire, selon le cas, de l'âge légal de départ à la retraite, de l'âge de départ à la retraite fixé dans le régime de retraite ou estimé par l'IRP, ou de l'âge de départ à la retraite fixé par l'affilié ;

3° le nom de l'IRP et son adresse de contact et l'identification du régime de retraite de l'affilié ;

4° indien van toepassing, informatie over volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van de pensioenregeling en, in voorkomend geval, waar verdere informatie te vinden is;

5° informatie over de op basis van de onder 2° vermelde pensioenleeftijd gemaakte pensioenprojecties, met een waarschuwing dat die projecties kunnen verschillen van de definitieve waarde van de uitkeringen.

Indien de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's, moet die informatie ook een meest realistisch scenario en een ongunstig scenario omvatten, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling;

De FSMA kan bij reglement de voorschriften bepalen voor de hypothesen voor de bedoelde pensioenprojecties. De IBP past die voorschriften toe voor de vaststelling van, indien van toepassing, het jaarlijkse percentage van de nominale beleggingsresultaten, het jaarlijkse inflatiepercentage en de toekomstige loontrend.

6° informatie over de opgebouwde pensioenaanspraken of het opgebouwde kapitaal, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling;

7° informatie over de bijdragen die de bijdragende onderneming en de aangeslotene aan de pensioenregeling gedurende ten minste de afgelopen twaalf maanden hebben betaald, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling;

8° een uitsplitsing van de kosten die de IBP gedurende ten minste de afgelopen twaalf maanden heeft ingehouden en die een impact hebben op de rechten van de aangeslotenen;

9° informatie over het financieringsniveau van de pensioenregeling in haar geheel.

10° waar en hoe aanvullende informatie kan worden verkregen over onder meer:

- verdere praktische informatie over de opties waarover de aangeslotenen in het kader van de pensioenregeling beschikken;
- de in de jaarrekeningen en jaarverslagen vermelde informatie alsook de in de

4° le cas échéant, toute information concernant des garanties totales ou partielles au titre du régime de retraite et, dans ce cas, l'endroit où trouver de plus amples informations ;

5° des informations relatives aux projections en matière de retraites fondées sur l'âge de retraite fixé au point 2°, et une clause de non-responsabilité selon laquelle ces projections peuvent différer du montant final des prestations.

Si les projections en matière de retraites sont fondées sur des scénarios économiques, ces informations contiennent également le meilleur scénario et un scénario moins favorable, en tenant compte de la nature propre du régime de retraite.

La FSMA peut, par voie de règlement, énoncer les règles permettant de déterminer les hypothèses sur lesquelles se fondent les projections en matière de retraites susvisées. Ces règles sont appliquées par l'IRP pour déterminer, le cas échéant, le taux annuel de rendement nominal des investissements, le taux d'inflation annuel et l'évolution future des salaires.

6° des informations relatives aux droits accumulés et au capital accumulé, tenant compte de la nature propre du régime de retraite ;

7° des informations sur les cotisations versées par l'entreprise d'affiliation et l'affilié dans le régime de retraite au moins au cours des douze derniers mois, tenant compte de la nature propre du régime de retraite ;

8° une ventilation des coûts qui ont été déduits par l'IRP au moins au cours des douze derniers mois et qui ont un impact sur les droits des affiliés ;

9° des informations sur le niveau de financement du régime de retraite dans son ensemble ;

10° où et comment obtenir des informations supplémentaires, notamment :

- de plus amples informations pratiques sur les options offertes aux affiliés par le régime de retraite ;
- les informations contenues dans les comptes et rapports annuels, ainsi que les

verklaring inzake beleggingsbeginselen
vermelde informatie;

- indien van toepassing, informatie over de gehanteerde hypothesen voor in renten uitgedrukte bedragen, met name over het percentage van de rente, het soort aanbieder en de duur van de rente;

- informatie over de hoogte van de uitkeringen in geval van beëindiging van de dienstbetrekking.

11° bij pensioenregelingen waarbij de aangeslotenen het beleggingsrisico dragen en waarbij een beleggingsmogelijkheid krachtens een in het kader van de pensioenregeling vastgelegde specifieke regel aan de aangeslotene wordt opgelegd, de plaats waar aanvullende informatie beschikbaar is.”.

Art. 101

In Afdeling IV, ingevoegd bij artikel 99, wordt een artikel 96/7 ingevoegd, luidende :

“Art. 96/7. In aanvulling op het pensioenoverzicht verstrekt de IBP aan iedere aangeslotene tijdig vóór de in artikel 96/6, §3, 2° bedoelde pensioenleeftijd of op verzoek van de aangeslotene, informatie over de beschikbare opties voor de uitbetaling van de pensioenuitkering.”.

Art. 102

In Titel II, Hoofdstuk VI van dezelfde wet, tussen het nieuwe artikel 96/7 en het nieuwe artikel 96/8, ingevoegd bij de artikelen 101 en 103, wordt een afdeling V met het opschrift “Afdeling V - Tijdens de uitbetalingsfase aan de pensioengerechtigden te verstrekken informatie”.

Art. 103

In Afdeling V, ingevoegd bij artikel 102, wordt een artikel 96/8 ingevoegd, luidende :

“Art. 96/8. § 1. De IBP verstrekt aan de pensioengerechtigden tijdens de uitbetalingsfase periodiek informatie over de verschuldigde uitkeringen en de overeenkomstige uitbetalingsmogelijkheden.

§ 2. De IBP stelt de pensioengerechtigden tijdens de uitbetalingsfase onverwijld in kennis nadat een definitief besluit is genomen dat in een verlaging van de hun

informaties contenues dans la déclaration relative aux principes fondant la politique de placement ;

- le cas échéant, des informations sur les hypothèses utilisées pour estimer les montants exprimés en rente viagère, en particulier le taux de rente, le type de prestataire et la durée de la rente ;

- des informations sur le niveau des prestations en cas de cessation d'emploi.

11° pour les régimes de retraite dans lesquels les affiliés supportent le risque d'investissement et où une option d'investissement est imposée à l'affilié par une règle spécifique prévue dans le régime de retraite, l'indication de l'endroit où il est possible de trouver des informations supplémentaires. ».

Art. 101

Dans la section IV insérée par l'article 99, il est inséré un article 96/7 rédigé comme suit :

« Art. 96/7. Outre le relevé des droits à retraite, l'IRP fournit à chaque affilié en temps utile avant l'âge de retraite visé à l'article 96/6, § 3, 2°, ou à la demande de l'affilié, des informations sur les options à la disposition des affiliés pour obtenir le versement de leur prestation de retraite. ».

Art. 102

Dans le titre II, chapitre VI de la même loi, il est inséré une section V entre le nouvel article 96/7 et le nouvel article 96/8, insérés par les articles 101 et 103, intitulée « Section V – Informations à fournir aux bénéficiaires au cours de la phase de versement ».

Art. 103

Dans la section V insérée par l'article 102, il est inséré un article 96/8 rédigé comme suit :

« Art. 96/8. § 1^{er}. L'IRP fournit régulièrement aux bénéficiaires, au cours de la phase de versement, les informations relatives aux prestations qui leur sont dues et aux options de versement correspondantes.

§ 2. L'IRP informe les bénéficiaires sans tarder, au cours de la phase de versement, après qu'une décision définitive a été prise, conduisant à une réduction du niveau des

toekomstige uitkeringen resulteert, en drie maanden voordat dat besluit wordt toegepast.

§ 3. Wanneer tijdens de uitbetalingsfase een aanzienlijk deel van het beleggingsrisico door de pensioengerechtigden wordt gedragen, ontvangen de pensioengerechtigden hierover regelmatig passende informatie.”.

Art. 104

In Titel II, Hoofdstuk VI van dezelfde wet, tussen het nieuwe artikel 96/8 en het nieuwe artikel 96/9, ingevoegd bij de artikelen 103 en 105, wordt een afdeling VI met het opschrift “Afdeling VI – Informatie aan de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van wettelijke pensioenregelingen” ingevoegd.

Art. 105

In Afdeling VI, ingevoegd bij artikel 104, wordt een artikel 96/9 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/9. De bepalingen van de afdelingen II tot en met V zijn niet van toepassing op de IBP's voor hun activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid 1er, 3°.

Art. 106

In Afdeling VI, ingevoegd bij artikel 104, wordt een artikel 96/10 ingevoegd, luidende :

Art. 96/10. Met betrekking tot de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 3°, verstrekt de IBP, op verzoek van de aangeslotenen, pensioengerechtigden in uitbetalingsfase of hun vertegenwoordigers, de volgende informatie:

1° de jaarrekeningen en de jaarverslagen als bedoeld in artikel 81, of indien een IBP verantwoordelijk is voor meer dan één regeling, de jaarverslagen en de jaarrekeningen voor hun specifieke pensioenregeling;

2° de in artikel 95 bedoelde verklaring inzake de beleggingsbeginselen.

De informatie wordt kosteloos ter beschikking gesteld op papier of op elektronische wijze via een duurzame drager. In het laatste geval wordt op verzoek ook kosteloos een papieren afschrift verstrekt.

De in het eerste lid opgenomen informatieverplichting kan eveneens worden

prestations die hun zijn verschuldigd, en uiterlijk drie maanden voordat deze beslissing wordt toegepast.

§ 3. Lorsqu'un niveau important de risque d'investissement est supporté par les bénéficiaires au cours de la phase de versement, les bénéficiaires reçoivent régulièrement des informations appropriées. ».

Art. 104

Dans le titre II, chapitre VI de la même loi, il est inséré une section VI entre le nouvel article 96/8 et le nouvel article 96/9, insérés par les articles 103 et 105, intitulée « Section VI – Informations à fournir aux affiliés et aux bénéficiaires de régimes légaux de retraite ».

Art. 105

Dans la section VI insérée par l'article 104, il est inséré un article 96/9 rédigé comme suit :

« Art. 96/9. Les dispositions des sections II à V ne sont pas applicables aux IRP en ce qui concerne leurs activités visées à l'article 55, alinéa 1er, 3°.

Art. 106

Dans la section VI, insérée par l'article 104, il est inséré un article 96/10 rédigé comme suit :

Art. 96/10. En ce qui concerne les activités visées à l'article 55, alinéa 1er, 3°, à la demande des affiliés, des bénéficiaires se trouvant dans la phase de versement ou de leurs représentants, l'IRP fournit les informations suivantes :

1° les comptes annuels et rapports annuels visés à l'article 81 ou, si l'IRP est responsable de plusieurs régimes, les comptes et rapports afférents à leur propre régime de retraite ;

2° la déclaration des principes fondant la politique de placement, visée à l'article 95.

Les informations sont fournies gratuitement sur papier ou par voie électronique via un support durable. Dans ce dernier cas, une copie papier est également fournie gratuitement sur demande.

L'obligation d'information visée à l'alinéa 1er peut également être remplie par l'entreprise

vervuld door de bijdragende onderneming.”.

Art. 107

Artikel 97 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 97. De FSMA heeft de bevoegdheid om de strategieën, processen en rapporteringsprocedures te beoordelen, die een IBP heeft vastgesteld om te voldoen aan de bepalingen die door of krachtens deze wet zijn vastgesteld, rekening houdend met de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBP.

Bij deze beoordeling wordt rekening gehouden met de omstandigheden waarin de IBP optreedt, en, in voorkomend geval, de partijen die voor hem sleutelfuncties of enigerlei andere werkzaamheden uitvoeren die zijn uitbesteed. De beoordeling omvat de volgende elementen:

- 1° een beoordeling van de kwalitatieve vereisten in verband met het governancesysteem;
- 2° een beoordeling van de risico's die de IBP loopt;
- 3° een beoordeling van het vermogen van de IBP om die risico's te evalueren en te beheren.

In dit verband zorgt de FSMA voor passende monitoringinstrumenten, met inbegrip van stresstests, waarmee ze een verslechtering van de financiële positie van een IBP kan detecteren en waarmee ze kan nagaan hoe deze verslechtering wordt verholpen.”.

Art. 108

In dezelfde wet wordt een artikel 97/1 ingevoegd, luidende :

“Art. 97/1, § 1. Op eenvoudig verzoek van de FSMA zijn de IBP, de leden van haar organen, haar personeelsleden en de personen verantwoordelijk voor de sleutelfuncties, alsook de externe adviseurs op wie zij een beroep doen, ertoe gehouden haar alle inlichtingen te verstrekken over alle aangelegenheden met betrekking tot de IBP, met inbegrip van de uitbesteede en vervolgens onderuitbesteede activiteiten, en haar alle desbetreffende documenten over te

d'affiliation. ».

Art. 107

L'article 97 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« Art. 97. La FSMA est compétente pour examiner les stratégies, les processus et les procédures de communication d'informations établis par une IRP en vue de se conformer aux dispositions adoptées par ou en vertu de la présente loi, en tenant compte de la taille, de la nature, de l'ampleur et de la complexité des activités de l'IRP.

Cet examen tient compte des circonstances dans lesquelles l'IRP exerce ses activités et, le cas échéant, des tiers qui exercent pour elle des fonctions clés ou d'autres activités sous-traitées. L'examen comprend les éléments suivants :

- 1° une appréciation des exigences qualitatives relatives au système de gouvernance ;
- 2° une appréciation des risques auxquels l'IRP est exposée ;
- 3° une appréciation de la capacité de l'IRP à évaluer et à gérer ces risques.

La FSMA veille dans ce cadre à disposer d'outils de suivi appropriés, notamment de tests de résistance, qui lui permettent de détecter toute détérioration de la situation financière d'une IRP et de vérifier de quelle manière il y est porté remède. ».

Art. 108

Il est inséré dans la même loi un article 97/1 rédigé comme suit :

« Art. 97/1. § 1^{er}. Sur simple demande de la FSMA, l'IRP, les membres de ses organes, les membres de son personnel et les personnes responsables des fonctions clés, ainsi que les conseillers externes auxquels ils font appel, sont tenus de lui fournir tout renseignement sur tout ce qui a trait à l'IRP, en ce compris les activités sous-traitées, que ce soit directement ou en cascade, et de lui délivrer tout document en la matière.

maken.

§ 2 De FSMA bepaalt bij reglement de aard, de inhoud, de frequentie, de termijn en de drager van de documenten die de IBP haar regelmatig moet bezorgen om haar in staat te stellen haar toezichtstaak uit te oefenen en te voldoen aan haar rapporteringopdracht ten aanzien van nationale en internationale instellingen.

Daartoe behoren onder andere :

1° interne tussentijdse verslagen, onder andere verslagen over tekorten ten opzichte van de technische voorzieningen en/of de solvabiliteitsmarge die zich in de loop van het boekjaar voordoen;

2° actuariële schattingen en gedetailleerde hypothesen;

3° activa-passiva-studies;

4° bewijsmateriaal waaruit blijkt dat de beleggingsbeginselen werkelijk worden gevolgd;

5° bewijsmateriaal waaruit blijkt dat de bijdragen zoals gepland zijn betaald;

6° verslagen van de vergaderingen van de raad van bestuur en de bijlagen ervan;

7° verslagen van de erkende commissaris;

8° informatie over elke afzonderlijke pensioenregeling."

Art. 109

Artikel 99 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 110

In artikel 100, eerste lid, van dezelfde wet wordt de bepalingen onder 1° vervangen als volgt:

"1° de IBP heeft taken of sleutelfuncties uitbesteed of onderuitbesteed aan deze ondernemingen en instellingen;"

Art. 111

In dezelfde wet wordt een artikel 102/1

§ 2 La FSMA détermine, par voie de règlement, la nature, le contenu, la périodicité, le délai et le support des documents que l'IRP doit lui transmettre régulièrement en vue de lui permettre d'exercer sa mission de contrôle et de s'acquitter de son devoir de communication d'informations à des organismes nationaux et internationaux.

En font notamment partie :

1° des rapports internes intermédiaires, entre autres des rapports sur les insuffisances à l'égard des provisions techniques et/ou de la marge de solvabilité qui se sont produites au cours de l'exercice comptable ;

2° des évaluations actuarielles et leurs hypothèses détaillées ;

3° des études sur l'adéquation entre les actifs et les passifs ;

4° des documents attestant la cohérence avec les principes fondant la politique de placement ;

5° la preuve que les cotisations ont été versées comme prévu ;

6° les procès-verbaux des réunions du conseil d'administration et leurs annexes ;

7° les rapports du commissaire agréé;

8° des informations sur chaque régime de retraite distinct. ».

Art. 109

L'article 99 de la même loi est abrogé.

Art. 110

A l'article 100, alinéa 1^{er}, de la même loi, le 1° est remplacé par ce qui suit:

« 1° L'IRP a sous-traité des fonctions ou des fonctions clés, ou celles-ci ont fait l'objet de sous-traitance en cascade, à ces entreprises ou institutions ; ».

Art. 111

Il est inséré dans la même loi un article 102/1

ingevoegd, luidende :

“Art. 102/1. De FSMA verstrekt op haar website de volgende informatie:

1° de reglementering op het statuut van en het toezicht op de IBP's, evenals de reglementen en circulaires genomen in uitvoering of met toepassing van deze wetgeving;

2° de doelstellingen van het toezicht dat door de FSMA wordt uitgeoefend met toepassing van de onder 1°, bedoelde wetgeving en de toezichtfuncties en -activiteiten die zij in die hoedanigheid uitoefent, in het bijzonder informatie over het in artikel 97 beschreven prudentieel toezichtsproces;

3° geaggregeerde statistische gegevens over de voornaamste aspecten van de toepassing van het prudentieel kader;

4° de voorschriften inzake bestuursrechtelijke sancties en andere maatregelen bij inbreuken op de bepalingen van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen;

5° informatie over de keuze inzake de opties voorzien in artikel 4 en 5 van de richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening;

6° andere informatie, als voorgeschreven bij de besluiten en reglementen genomen in uitvoering van deze wet.”.

Art. 112

In artikel 104 van dezelfde wet, gewijzigd door artikel 103 van het koninklijk besluit van 21 april 2007, worden de woorden “van de wet van 22 juli 1953 houdende oprichting van een Instituut van de Bedrijfsrevisoren en tot organisatie van het publiek toezicht op het beroep van bedrijfsrevisor” vervangen door de woorden “van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren”.

Art. 113

Artikel 109 van dezelfde wet wordt opgeheven.

rédigé comme suit :

« Art. 102/1. La FSMA fournit sur son site web les informations suivantes :

1° la réglementation applicable au statut et au contrôle des IRP, ainsi que les règlements et circulaires pris en exécution ou en application de cette réglementation ;

2° les objectifs du contrôle exercé par la FSMA en application de la réglementation visée au point 1°, ainsi que les fonctions et activités de contrôle qu'elle exerce en cette qualité, en particulier des informations relatives au processus de contrôle prudentiel décrit à l'article 97 ;

3° des données statistiques agrégées sur les principaux aspects de l'application du cadre prudentiel ;

4° les règles relatives aux sanctions administratives et autres mesures applicables en cas de violation des dispositions de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution ;

5° des informations sur le choix opéré en ce qui concerne les options prévues aux articles 4 et 5 de la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle ;

6° toute autre information, telle que prescrite par les arrêtés et règlements pris en exécution de la présente loi. ».

Art. 112

A l'article 104 de la même loi, modifié par l'article 103 de l'arrêté royal du 21 avril 2007, les mots « de la loi du 22 juillet 1953 créant un Institut des Réviseurs d'Entreprises et organisant la supervision publique de la profession de réviseur d'entreprises » sont remplacés par les mots « de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises ».

Art. 113

L'article 109 de la même loi est abrogé.

Art. 114

Artikel 111 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 115

In titel II, hoofdstuk VIII, van dezelfde wet wordt het opschrift van afdeling II vervangen als volgt :

« Afdeling II Maatregelen gericht op de soliditeit en financiële stabiliteit van de IBP ».

Art. 116

Artikel 113 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

“Art. 113. § 1. De FSMA eist dat de IBP haar binnen de door haar vastgestelde termijn herstelmaatregelen ter goedkeuring voorlegt wanneer één of meerdere van de volgende situaties zich voordoet voor het geheel of een deel van haar activiteiten :

1° de IBP niet meer voldoet aan de vereisten betreffende de samenstelling van de solvabiliteitsmarge, zoals bepaald door of krachtens artikel 87 en 88 ;

2° de IBP niet meer voldoet aan de vereisten inzake het aanleggen van een passend bedrag aan technische voorzieningen, overeenkomstig de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 89;

3° de IBP niet meer voldoet aan de vereisten betreffende de dekking van de technische voorzieningen en/of de solvabiliteitsmarge en / of de andere passiva door passende activa overeenkomstig de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 90;

4° de IBP niet meer voldoet aan de beleggingsregels voor haar activa, overeenkomstig de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 91.

§ 2. Indien niet meer aan de voorwaarde van artikel 63, eerste lid is voldaan, grijpt de FSMA meteen in en eist dat de IBP haar onmiddellijk herstelmaatregelen ter goedkeuring voorlegt in het kader van § 1, 3°. De IBP voert deze onverwijld uit zodat de aangeslotenen en pensioengerechtigden afdoende worden beschermd.”.

Art. 117

Artikel 114 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

Art. 114

L'article 111 de la même loi est abrogé.

Art. 115

Dans le titre II, chapitre VIII, de la même loi, l'intitulé de la section II est remplacé par ce qui suit :

« Section II Mesures axées sur la solidité et la stabilité financière de l'IRP »

Art. 116

L'article 113 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« Art. 113. § 1. La FSMA exige que l'IRP lui soumette des mesures de redressement pour approbation dans le délai qu'elle fixe, lorsque se produisent une ou plusieurs des situations suivantes pour l'ensemble ou une partie de ses activités :

1° l'IRP ne satisfait plus aux exigences relatives à la constitution de la marge de solvabilité, telles que définies par ou en vertu des articles 87 et 88 ;

2° l'IRP ne satisfait plus aux exigences relatives à la constitution d'un montant approprié de provisions techniques, conformément aux dispositions imposées par ou en vertu de l'article 89 ;

3° l'IRP ne satisfait plus aux exigences relatives à la couverture des provisions techniques et/ou de la marge de solvabilité et/ou des autres passifs par des actifs appropriés, conformément aux dispositions imposées par ou en vertu de l'article 90 ;

4° l'IRP ne satisfait plus aux règles de placement de ses actifs, conformément aux dispositions imposées par ou en vertu de l'article 91.

§ 2. Si la condition visée à l'article 63, alinéa 1^{er} n'est plus respectée, la FSMA intervient rapidement et exige de l'IRP qu'elle lui soumette immédiatement des mesures de redressement dans le cadre du §1^{er}, 3° pour approbation. L'IRP les applique sans tarder de manière à ce que les affiliés et les bénéficiaires soient dûment protégés. ».

Art. 117

L'article 114 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 114. De FSMA kan wanneer de IBP geen herstelmaatregelen voorlegt binnen de termijn bedoeld in artikel 113, dergelijke maatregelen opleggen evenals de termijn waarbinnen ze moeten worden verwezenlijkt.”.

Art. 118

Artikel 115 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

“Art. 115. In het kader van herstelmaatregelen kan de FSMA onder meer:

1° eisen dat een hogere solvabiliteitsmarge wordt aangelegd dan de solvabiliteitsmarge die wordt berekend met toepassing van artikel 87 en 88;

2° de elementen van de beschikbare solvabiliteitsmarge lager waarderen, onder meer wanneer zich sinds het einde van het laatste boekjaar een belangrijke wijziging in de marktwaarde van deze elementen heeft voorgedaan;

3° de invloed van de herverzekering op de vereiste solvabiliteitsmarge beperken wanneer de aard of de kwaliteit van de herverzekeringsovereenkomsten sinds het laatste boekjaar sterk is veranderd of wanneer er weinig of geen risico-overdracht plaatsvindt uit hoofde van deze overeenkomsten;

4° eisen dat het financieringsplan bedoeld in artikel 86, binnen een bepaalde termijn wordt gewijzigd;

5° zich verzetten tegen sommige beleggingen of tegen het behoud ervan indien zij van mening is dat zij de naleving van de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 91 in gevaar brengen;

6° bepaalde beleggingsregels opleggen om rekening te houden met de bijzondere situatie van de IBP.

7° eisen dat er gedurende een bepaalde tijdsspanne geen afkoop plaats heeft en geen lening of voorschot wordt toegestaan zonder haar uitdrukkelijke toestemming voor elk geval afzonderlijk.”.

Art. 119

In Titel II, hoofdstuk VIII, van dezelfde wet wordt het opschrift van Afdeling III

« Art. 114. La FSMA peut, lorsque l'IRP ne lui soumet pas de mesures de redressement dans le délai visé à l'article 113, imposer de telles mesures ainsi que le délai dans lequel elles doivent être réalisées. ».

Art. 118

L'article 115 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

« Art. 115. Dans le cadre des mesures de redressement, la FSMA peut notamment :

1° exiger la constitution d'une marge de solvabilité plus importante que celle calculée en application des articles 87 et 88 ;

2° revoir à la baisse les éléments de la marge de solvabilité disponible, notamment si la valeur de marché de ces éléments s'est sensiblement modifiée depuis la fin du dernier exercice ;

3° diminuer l'influence de la réassurance sur l'exigence de marge de solvabilité lorsque le contenu ou la qualité des contrats de réassurance a subi des modifications sensibles depuis le dernier exercice ou lorsque ces contrats ne prévoient aucun transfert de risques ou un transfert insignifiant ;

4° exiger que le plan de financement visé à l'article 86 soit modifié dans un délai déterminé ;

5° s'opposer à certains placements ou à leur maintien si elle estime que ceux-ci compromettent le respect des dispositions imposées par ou en vertu de l'article 91 ;

6° imposer des règles de placement déterminées afin de tenir compte de la situation particulière de l'IRP ;

7° exiger que, pendant une période déterminée, aucun rachat ne soit effectué et aucun prêt ou avance ne soit consenti sans son autorisation expresse pour chaque cas séparément. ».

Art. 119

Dans le titre II, chapitre VIII, de la même loi, le libellé « Section III – Plan de

opgeheven.

Art. 120

Artikel 116 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

“Art. 116. De FSMA kan eisen dat de herstelmaatregelen gebaseerd zijn op een studie van de evolutie van de staat van activa en passiva van de IBP die aantoont dat die maatregelen haar financiële toestand zullen kunnen herstellen.

De FSMA kan vragen dat de in artikel 77/4 bedoelde actuariële functie de passendheid van de hypothesen waarop de in het eerste lid bedoelde studie gebaseerd is, beoordeelt.”.

Art. 121

Artikel 117 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

“Art. 117. De Koning kan de toepassingsvoorwaarden van deze afdeling nader uitwerken.”.

Art. 122

Artikel 118 van dezelfde wet worden opgeheven.

Art. 123

In artikel 120 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in de Franse versie, in paragraaf 1 worden de woorden “valeurs représentatives mobilières et immobilières” telkens vervangen door de woorden “actifs mobiliers et immobiliers”;

2° in de Nederlandse versie, in paragraaf 1 wordt het woord “dekkingswaarden” telkens vervangen door het woord “activa”;

3° in paragraaf 2, eerste lid, wordt het woord “waarden” vervangen door het woord “activa” ;

4° in de Franse versie, in paragraaf 2, eerste lid, wordt het woord “immobilières” vervangen door het woord “immobiliers”;

5° in de Franse versie, in paragraaf 3, worden de woorden “valeurs mobilières” vervangen door de woorden “actifs mobiliers”, worden de woorden “valeurs

redressement » est abrogé.

Art. 120

L'article 116 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

« Art. 116. La FSMA peut exiger que les mesures de redressement soient basées sur une étude de l'évolution de la situation active et passive de l'IRP attestant que ces mesures permettront de restaurer sa situation financière.

La FSMA peut demander que la fonction actuarielle visée à l'article 77/4 évalue le caractère approprié des hypothèses prises en compte dans le cadre de l'étude visée à l'alinéa 1er. ».

Art. 121

L'article 117 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

« Art. 117. Le Roi peut préciser les conditions d'application de la présente section. ».

Art. 122

L'article 118 de la même loi est abrogé.

Art. 123

A l'article 120 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la version française, au paragraphe 1^{er}, les mots « valeurs représentatives mobilières et immobilières » sont chaque fois remplacés par les mots « actifs mobiliers et immobiliers » ;

2° dans la version néerlandaise, au paragraphe 1^{er}, le mot « dekkingswaarden » est chaque fois remplacé par le mot « actifs » ;

3° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, le mot « valeurs » est remplacé par le mot « actifs » ;

4° dans la version française, au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, le mot « immobilières » est remplacé par le mot « immobiliers » ;

5° dans la version française, au paragraphe 3, les mots « valeurs mobilières » sont remplacés par les mots « actifs mobiliers », les mots « valeurs représentatives

représentatives déposées” vervangen door de woorden “actifs déposés”, worden de woorden “valeurs susceptibles” vervangen door de woorden “actifs susceptibles” en worden de woorden “valeurs déposées” vervangen door de woorden “actifs déposés”;

6° in de Nederlandse versie, in paragraaf 3 worden de woorden “waarden” en “dekkingswaarden” telkens vervangen door het woord “activa”;

7° in § 3, eerste lid, 2°, worden de woorden “per afzonderlijk vermogen bij de Nationale Bank van België of bij een kredietinstelling of een beleggingsonderneming die ressorteert onder het recht van een lidstaat” vervangen door de woorden “,al dan niet per afzonderlijk vermogen, bij de Nationale Bank van België of bij een onderneming of instelling waaraan vergunning is verleend overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU of Richtlijn 2014/65/EU of die voor de toepassing van Richtlijn 2009/65/EG of Richtlijn 2011/61/EU als bewaarder zijn aanvaard” ;

8° in de Franse versie, in paragraaf 4 worden de woorden “valeurs représentatives qui sont localisées” vervangen door de woorden “actifs qui sont localisés”;

9° in de Nederlandse versie, in paragraaf 4 wordt het woord “dekkingswaarden” vervangen door het woord “activa” ;

10° in paragraaf 5 wordt het woord “waarden” vervangen door het woord “activa”;

11° in de Franse versie, in paragraaf 5 wordt het woord “soumises” vervangen door het woord “soumis”.

Art. 124

In artikel 121 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de Nederlandse versie worden de woorden “waarden” en “dekkingswaarden” vervangen door het woord “activa”;

2° in de Franse versie worden de woorden “valeurs représentatives mobilières” vervangen door de woorden “actifs mobiliers” en worden de woorden “desdites valeurs” vervangen door de woorden “desdits actifs”.

déposées » par les mots « actifs déposés », les mots « valeurs susceptibles » par les mots « actifs susceptibles » et les mots « valeurs déposées » par les mots « actifs déposés » ;

6° dans la version néerlandaise, au paragraphe 3, les mots « waarden » en « dekkingswaarden » sont chaque fois remplacés par le mot « activa ».

7° au paragraphe 3, alinéa 1^{er}, 2°, les mots « par patrimoine distinct à la Banque Nationale de Belgique ou auprès d’un établissement de crédit ou d’une entreprise d’investissement qui relève du droit d’un Etat membre » sont remplacés par les mots « , éventuellement par patrimoine distinct, à la Banque Nationale de Belgique ou auprès d’une entreprise ou d’une institution agréée conformément à la directive 2013/36/UE ou la directive 2014/65/UE ou qui est acceptée en tant que dépositaire pour l’application de la directive 2009/65/CE ou la directive 2011/61/UE » ;

8° dans la version française, au paragraphe 4, les mots « valeurs représentatives qui sont localisées » sont remplacés par les mots « actifs qui sont localisés » ;

9° dans la version néerlandaise, au paragraphe 4, le mot « dekkingswaarden » est remplacé par le mot « activa » ;

10° au paragraphe 5, le mot « valeurs » est remplacé par le mot « actifs » ;

11° dans la version française, au paragraphe 5, le mot « soumises » est remplacé par le mot « soumis ».

Art. 124

A l’article 121 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans la version néerlandaise, les mots « waarden » et « dekkingswaarden » sont remplacés par le mot « actifs » ;

2° dans la version française, les mots « valeurs représentatives mobilières » sont remplacés par les mots « actifs mobiliers » et les mots « desdites valeurs » sont remplacés par les mots « desdits actifs ».

Art. 125

In artikel 122 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het eerste lid wordt het woord “stopgezet” vervangen door “opgeheven”;

2° in het tweede en het derde lid wordt het woord “rentegenieters” vervangen door “het woord “pensioengerechtigden”;

3° tussen het vierde en het vijfde lid worden twee leden ingevoegd, luidende :

In het geval de IBP het beheer van de aan de aangesloten ten toegewezen activa niet verder zet, stelt ze een procedure vast om de activa en de overeenkomstige passiva over te dragen aan een andere pensioeninstelling. Een algemeen overzicht van de overdrachtsprocedure wordt ter beschikking gesteld van de aangesloten en of, indien van toepassing, van hun vertegenwoordigers.

De IBP brengt de FSMA onmiddellijk op de hoogte van het faillissement of de ontbinding van een bijdragende onderneming, van de gevolgen hiervan op de door de IBP beheerde pensioenregelingen en in voorkomend geval van de procedure, bedoeld in het vijfde lid.”

Art. 126

In artikel 123 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het eerste lid, 3° worden de woorden “haar beleidsstructuur, haar administratieve of boekhoudkundige organisatie of haar interne controle” vervangen door de woorden “haar governancestelsel in het algemeen of delen ervan”;

2° in het tweede lid, 4°, worden de woorden « het geheel of een deel van de activiteiten van de instelling overdragen » vervangen door de woorden “opdragen het geheel of een deel van de activiteiten van de instelling over te dragen”;

3° in het tweede lid worden de bepalingen onder 4/1° ingevoegd, luidende als volgt :

« 4/1° de IBP opleggen om de binnen de door haar vastgestelde termijn een algemene vergadering bijeen te roepen waarvan zij de agenda vaststelt ; ».

4° het tweede lid, 5°, wordt aangevuld met

Art. 125

A l'article 122 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, le mot « arrêté » est remplacé par le mot « abrogé ».

2° à l'alinéa 2 et à l'alinéa 3, le mot « rentiers » est remplacé par « bénéficiaires » ;

3° deux alinéas rédigés comme suit sont insérés entre les alinéas 4 et 5 :

« Si l'IRP ne poursuit pas la gestion des actifs alloués aux affiliés, elle établit une procédure en vue de transférer ces actifs et les passifs correspondants à un autre organisme de pension. Un aperçu général de la procédure de transfert est mis à la disposition des affiliés ou, le cas échéant, de leurs représentants.

L'IRP informe immédiatement la FSMA de la faillite ou de la dissolution d'une entreprise d'affiliation, des conséquences que cela implique sur les régimes de retraite gérés par l'IRP ainsi que, le cas échéant, de la procédure visée à l'alinéa 5. »

Art. 126

A l'article 123 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, 3°, les mots « ses structures de gestion, son organisation administrative ou comptable ou son contrôle interne » sont remplacés par les mots « son système de gouvernance en général ou une partie de celui-ci » ;

2° à l'alinéa 2, 4°, les mots « transférer tout ou partie des activités de l'institution » sont remplacés par les mots « imposer de transférer tout ou partie des activités de l'institution » ;

3° à l'alinéa 2, il est inséré un 4/1° rédigé comme suit :

« 4/1° enjoindre à l'IRP de convoquer, dans le délai qu'elle fixe, une assemblée générale dont elle établit l'ordre du jour ; » ;

4° à l'alinéa 2, le 5° est complété par un

een lid, luidende als volgt :

« Wanneer de omstandigheden dit rechtvaardigen, kan de FSMA één of meer voorlopige zaakvoerders aanstellen zonder vooraf de vervanging te gelasten van alle of een deel van de leden van de operationele organen van de IBP ».

5° in het tweede lid worden de bepalingen onder 5/1° ingevoegd, luidende als volgt :

“5/1° de vervanging opleggen van verantwoordelijken voor sleutelfuncties;”.

6° in het tweede lid worden de bepalingen onder 7° vervangen als volgt :

“7° de vergunning voor alle of bepaalde activiteiten als bedoeld in artikel 55, eerste lid intrekken overeenkomstig artikel 130 en volgende.”.

Art. 127

In artikel 130, § 1, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “kan de toelating intrekken” vervangen door de woorden “kan de vergunning voor alle of bepaalde activiteiten als bedoeld in artikel 55, eerste lid intrekken”.

Art. 128

In artikel 131, tweede lid, van dezelfde wet worden de woorden “de dekkingswaarden bestemd tot waarborg van die verplichtingen” vervangen door de woorden “de aan de pensioenregelingen toegewezen activa”

Art. 129

Artikel 133 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

“Art. 133. § 1. Dit artikel is van toepassing onverminderd de bepalingen die van toepassing zijn op een grensoverschrijdende overdracht.

§2. Een IBP mag de rechten en verplichtingen die voortvloeien uit pensioenregelingen geheel of gedeeltelijk overdragen aan een andere IBP of aan een verzekeringsonderneming mits de overdracht werd goedgekeurd door een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de betrokken pensioengerechtigden of, in voorkomend geval, door een meerderheid

alinéa rédigé comme suit :

« Lorsque les circonstances le justifient, la FSMA peut désigner un ou plusieurs gérants provisoires sans ordonner préalablement le remplacement de l'ensemble ou d'une partie des membres des organes opérationnels de l'IRP » ;

5° à l'alinéa 2, il est inséré un 5/1° rédigé comme suit:

« 5/1° imposer le remplacement de responsables de fonctions clés ; » ;

6° à l'alinéa 2, le 7° est remplacé par ce qui suit :

« 7° révoquer l'agrément pour l'ensemble ou certaines des activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, conformément aux articles 130 et suivants. ».

Art. 127

A l'article 130, §1^{er}, alinéa 1^{er}, de la même loi, les mots « peut révoquer l'agrément » sont remplacés par les mots « peut révoquer l'agrément pour l'ensemble ou certaines des activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er} ».

Art. 128

A l'article 131, alinéa 2, de la même loi, les mots « ainsi que des valeurs représentatives affectées à la garantie des obligations » sont remplacés par les mots « ainsi que des actifs alloués aux régimes de retraite ».

Art. 129

L'article 133 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« Art. 133. §1^{er}. Le présent article s'applique sans préjudice des dispositions applicables en cas de transfert transfrontalier.

§ 2. Une IRP peut transférer tout ou partie des droits et obligations résultant des régimes de retraite à une autre IRP ou à une entreprise d'assurance, à condition que le transfert ait reçu l'accord d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré, ainsi que, le cas échéant, l'accord de l'entreprise d'affiliation

van hun vertegenwoordigers, en desgevallend door de betrokken bijdragende onderneming.

Voor de Belgische pensioenregelingen wordt de meerderheid bedoeld in het eerste lid gedefinieerd in de op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke sociale en arbeidswetgeving.

In het geval de op de overgedragen Belgische pensioenregeling toepasselijke sociale en arbeidswetgeving geen bepalingen bevat conform het tweede lid, wordt voor de toepassing van het eerste lid met een gewone meerderheid rekening gehouden.

§ 3. De overdragende IBP moet de betrokken aangeslotenen en de betrokken pensioengerechtigden tijdig informeren over de voorwaarden van de overdracht en de voornaamste gevolgen ervan op hun pensioenregeling. Die informatie moet voldoen aan de vereisten van artikel 96/2.

De bepalingen van het eerste lid zijn niet van toepassing op de overdrachten van rechten en verplichtingen die voortvloeien uit de pensioenregelingen bedoeld in artikel 135, eerste lid.

§ 4. De aangeslotenen of pensioengerechtigden die een individuele overeenkomst met de IBP hebben gesloten en die niet akkoord gaan met de overdracht hebben de mogelijkheid om hun overeenkomst met de IBP stop te zetten en hun opgebouwde reserves over te dragen naar een andere pensioeninstelling. De overdragende IBP mag hierbij geen kosten aanrekenen.

§ 5. De overdragende IBP stelt de FSMA voorafgaandelijk in kennis van een overdracht als bedoeld in paragraaf 2.”

Art. 130

In artikel 135 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het 1° lid wordt vervangen als volgt:

“Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt verstaan onder pensioenregeling, een pensioenregeling die uitkeringen inzake wettelijk pensioen voorziet.”;

2° in het tweede lid worden de woorden “in het eerste lid, 2°,” vervangen door de

concernée.

Pour les régimes de retraite belges, la majorité visée à l’alinéa 1^{er} est définie dans la législation de droit social et de droit du travail applicable au régime de retraite transféré.

Lorsque la législation belge de droit social et de droit du travail applicable au régime de retraite transféré ne comprend pas de dispositions conformément à l’alinéa 2, il est tenu compte d’une majorité simple pour l’application de l’alinéa 1^{er}.

§ 3. L’IRP qui transfère doit informer les affiliés concernés et les bénéficiaires concernés en temps utile des conditions du transfert et des principales incidences de celui-ci sur leur régime de retraite. Ces informations doivent satisfaire aux exigences de l’article 96/2.

Les dispositions de l’alinéa 1^{er} ne sont pas applicables aux transferts des droits et obligations qui résultent des régimes de retraite visés à l’article 135, alinéa 1^{er}.

§ 4. Les affiliés ou les bénéficiaires qui ont conclu un contrat individuel avec l’IRP et qui ne sont pas d’accord avec le transfert, ont la possibilité de mettre fin à leur contrat avec l’IRP et de transférer leurs réserves constituées à un autre organisme de pension. L’IRP qui transfère ne peut, dans ce cadre, leur imputer des frais.

§ 5. L’IRP qui transfère informe préalablement la FSMA de tout transfert visé au paragraphe 2. ».

Art. 130

A l’article 135 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° l’alinéa 1^{er} est remplacé comme suit:

« Pour l’application du présent chapitre, on entend par régime de retraite, un régime de retraite prévoyant des prestations en matière de pensions légales. » ;

2° à l’alinéa 2, les mots « à l’alinéa 1^{er}, 2°, »

woorden "in het eerste lid".

Art. 131

Artikel 136 van dezelfde wet wordt paragraaf 3, zoals ingevoegd bij de wet van 30 maart 2018 vervangen als volgt :

« § 3. Wanneer een openbaar bestuur, met naleving van de van toepassing zijnde reglementering, beslist het beheer van het geheel of een deel van een pensioenregeling, niet langer aan een IBP toe te vertrouwen in toepassing van § 1, stelt de betrokken IBP de FSMA daarvan onmiddellijk in kennis.

Het openbaar bestuur stelt de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van de pensioenregeling van de toepassing van het eerste lid in kennis.".

Art. 132

In dezelfde wet wordt een artikel 138/1 ingevoegd, luidende :

"Art. 138/1. Wanneer een overheidsbedrijf overweegt om in toepassing van artikel 138 en met naleving van de van toepassing zijnde reglementering, het beheer van het geheel of een deel van een pensioenregeling niet langer aan een IBP toe te vertrouwen, stelt de betrokken IBP de FSMA daarvan voorafgaandelijk in kennis samen met het bewijs dat de Staat, een gewest, een gemeenschap, een provincie of een gemeente overeenkomstig artikel 138, eerste lid, de last van de toegekende voordelen op zich neemt of de goede afloop van de verbintenissen uitdrukkelijk waarborgt.

De FSMA kan zich verzetten tegen deze operatie indien de IBP het bewijs bedoeld in het eerste lid niet overlegt.".

Art. 133

Artikel 140 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

« Art. 140. Deze titel is van toepassing op de IBP's met een andere lidstaat als lidstaat van herkomst en die :

1° voornemens zijn om pensioenregelingen te beheren of er al beheren, die onderworpen zijn aan de bepalingen van de Belgische sociale en arbeidswetgeving die van toepassing is op bedrijfspensioenregelingen

2° en/of een grensoverschrijdende

sont remplacés par les mots « à l'alinéa 1^{er} ».

Art. 131

A l'article 136 de la même loi, le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit :

« §3. Lorsqu'une administration publique décide, dans le respect de la réglementation en vigueur, de cesser de confier la gestion d'une partie ou de la totalité d'un régime de retraite à une IRP en application du paragraphe 1^{er}, l'IRP visée en informe immédiatement la FSMA.

L'administration publique informe les affiliés et les bénéficiaires de l'application de l'alinéa précédent. »

Art. 132

Il est inséré dans la même loi un article 138/1 rédigé comme suit :

« Art. 138/1. Lorsqu'en application de l'article 138, un organisme public envisage, dans le respect de la réglementation en vigueur, de cesser de confier la gestion d'une partie ou de la totalité d'un régime de retraite à une IRP, cette dernière en informe préalablement la FSMA et lui communique la preuve que l'Etat, une région, une communauté, une province ou une commune supporte la charge des avantages octroyés ou garantit expressément la bonne fin des engagements conformément à l'article 138, alinéa 1^{er}.

La FSMA peut refuser cette opération si l'IRP n'apporte pas la preuve visée à l'alinéa 1^{er}. ».

Art. 133

L'article 140 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« Art. 140. Le présent titre est applicable aux IRP ayant un autre Etat membre comme Etat d'origine et qui :

1° veulent gérer ou gèrent des régimes de retraite qui sont soumis au droit belge en ce qui concerne la législation sociale et la législation du travail pertinente en matière de régime de retraite professionnelle ;

2° et/ou reçoivent un transfert transfrontalier

overdracht ontvangen als ontvangende IBP van een overdragende Belgische IBP.”.

Art. 134

Tussen de artikelen 140 en 141 wordt het opschrift « Hoofdstuk II - Grensoverschrijdende activiteit » ingevoegd.

Art. 135

In artikel 141 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° het eerste lid wordt vervangen als volgt :

“De IBP’s met als lidstaat van herkomst een andere Lidstaat en waaraan in die Lidstaat goedkeuring werd verleend om een grensoverschrijdende activiteit uit te oefenen, mogen in België enkel de in artikel 2/1, § 1, bedoelde pensioenuitkeringen beheren, evenals de activiteiten die er uit voortvloeien.

2° in het tweede lid worden de woorden “Die activiteiten moeten” vervangen door de woorden “De grensoverschrijdende activiteit van de IBP moet” en worden de woorden “en de voorschriften inzake informatieverstrekking” worden toegevoegd tussen de woorden “arbeidswetgeving” en de woorden “die van toepassing”.

Art. 136

In Titel III, van dezelfde wet wordt het opschrift “Hoofdstuk II – Machtiging” tussen de artikelen 141 en 142 opgeheven.

Art. 137

In dezelfde wet wordt een artikel 141/1 ingevoegd, luidende :

« Art. 141/1. De IBP’s bedoeld in artikel 141, eerste lid, geven hun voor bewaargeving vatbare activa in bewaring bij één of meer in bewaring nemende instellingen overeenkomstig artikel 92 in het geval de deelnemers en de pensioengerechtigden het volledige beleggingsrisico dragen.”.

Art. 138

In artikel 142, 1° van dezelfde wet worden de woorden « en de vestiging van het hoofdbestuur » ingevoegd tussen de woorden “de naam” en de woorden “van de bijdragende onderneming”.

Art. 139

en tant qu’IRP destinataire d’une IRP belge qui transfère ».

Art. 134

Il est inséré un intitulé entre les articles 140 et 141, rédigé comme suit :

« Chapitre II - Activité transfrontalière »

Art. 135

A l’article 141 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° l’alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

« Les IRP ayant un autre Etat membre comme Etat d’origine et ayant obtenu l’autorisation, dans cet Etat membre, d’exercer une activité transfrontalière, ne peuvent gérer, en Belgique, que les prestations de retraite visées à l’article 2/1, §1^{er}, ainsi que les activités qui en découlent » ;

2° à l’alinéa 2, les mots « Ces activités doivent être conformes » sont remplacés par les mots « L’activité transfrontalière de l’IRP doit être conforme » et les mots « et exigences en matière d’information » sont ajoutés entre les mots « droit du travail » et les mots « belges ».

Art. 136

L’intitulé « Chapitre II Autorisation » entre l’article 141 et l’article 142 de la même loi est abrogé.

Art. 137

Il est inséré dans la même loi un article 141/1 rédigé comme suit :

« Art. 141/1. Les IRP visées à l’article 141, alinéa 1^{er}, déposent les valeurs représentatives susceptibles de dépôt, auprès d’un ou plusieurs dépositaires conformément à l’article 92 lorsque les affiliés et les bénéficiaires supportent intégralement le risque d’investissement. ».

Art. 138

A l’article 142, 1°, de la même loi, les mots « et le lieu de l’établissement de l’administration centrale » sont insérés entre les mots « le nom » et les mots « de l’entreprise d’affiliation ».

Art. 139

In artikel 143 worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het eerste lid worden de woorden “twee maanden” vervangen door de woorden “zes weken”;

2° de bepalingen onder het eerste lid, 3° worden vervangen als volgt :

“de inbewaargeving van de activa”.

Art. 140

In Titel III wordt het opschrift van hoofdstuk III vervangen als volgt :

“Hoofdstuk III – Grensoverschrijdende overdracht van een Belgische IBP naar een ontvangende IBP uit een andere lidstaat”.

Art. 141

Artikel 146 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

« Art. 146. §1. Een ontvangende IBP van een andere lidstaat dan België mag een grensoverschrijdende overdracht van een Belgische overdragende IBP ontvangen mits goedkeuring van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst van de ontvangende IBP en de voorafgaande toestemming van de FSMA

De vraag om voorafgaande toestemming voor de overdracht en de bijhorende gegevens worden aan de FSMA bezorgd door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP.

De FSMA kan alle informatie vragen die zij noodzakelijk acht voor het nemen van haar beslissing inzake de voorafgaande toestemming.

De FSMA moet haar beslissing meedelen aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de IBP binnen acht weken na ontvangst van de vraag, bedoeld in het tweede lid en van alle daarbij horende volledige gegevens.

§ 2. Voor het nemen van haar beslissing tot het al of niet verlenen van voorafgaande toestemming van de overdracht beoordeelt de FSMA alleen of :

1° de langetermijnbelangen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van het resterende deel van de regeling afdoende worden beschermd in het geval

A l'article 143 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots « deux mois » sont remplacés par les mots « six semaines » ;

2° à l'alinéa 1^{er}, le 3° est remplacé par ce qui suit :

« 3° de conservation des actifs ».

Art. 140

Dans le Titre III de la même loi, l'intitulé du chapitre III est remplacé par ce qui suit :

« Chapitre III - Transfert transfrontalier d'une IRP belge vers une IRP destinataire d'un autre Etat membre ».

Art. 141

L'article 146 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« Art. 146. § 1^{er}. Une IRP destinataire d'un Etat membre autre que la Belgique peut recevoir un transfert transfrontalier émanant d'une IRP belge moyennant l'autorisation de l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP destinataire et l'accord préalable de la FSMA.

La demande d'obtention de l'accord préalable est communiquée à la FSMA par l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP destinataire.

La FSMA peut demander toutes les informations qu'elle estime nécessaires afin de prendre sa décision quant à son accord préalable.

La FSMA doit communiquer sa décision à l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP destinataire dans un délai de huit semaines à compter de la réception de la demande visée à l'alinéa 2, et de tous les éléments complets qui s'y rapportent.

§ 2. Pour prendre sa décision d'octroi ou non de son accord préalable pour le transfert, la FSMA vérifie uniquement si :

1° dans le cas d'un transfert partiel des provisions techniques et d'autres obligations, ainsi que des actifs correspondants ou de leurs équivalents en trésorerie, les intérêts à

van een gedeeltelijke overdracht van de technische voorzieningen en andere verplichtingen en de overeenkomstige activa of de geldwaarde daarvan;

2° de individuele pensioenrechten van de aangeslotenen en pensioengerechtigden na de overdracht minstens gelijk blijven;

3° de met de over te dragen pensioenregeling overeenkomende activa toereikend en passend zijn om de over te dragen technische voorzieningen en andere verplichtingen te dekken overeenkomstig de toepasselijke voorschriften van deze wet. ».

Art. 142

In artikel 148 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het eerste lid worden de woorden “de toepasselijke bepalingen van de Belgische sociale en arbeidswetgeving” vervangen door de woorden “de bepalingen bedoeld in artikel 143, eerste lid;

2° het tweede lid wordt aangevuld met de woorden “of in artikel 46 van de voormelde wet van 15 mei 2014 of in artikel 14 van de voormelde wet van 18 februari 2018 of in artikel 18 van de voormelde wet van...”.na de woorden “voormelde wet van 28 april 2003”.

Art. 143

In artikel 149 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in § 1, eerste lid, 2°, worden de woorden “haar beleidsstructuur, haar administratieve en boekhoudkundige organisatie of haar interne controle” vervangen door de woorden “governancesysteem in het algemeen of in delen ervan”;

2° in § 2, eerste lid, 2° worden de woorden “het sociaal comité bedoeld in artikel 34 en” ingevoegd vóór de woorden “het toezichtscomité bedoeld in”;

3° de bepalingen onder § 2, eerste lid, 3°, worden aangevuld met de woorden “of gelijkaardige overlegorganen van buitenlandse bijdragende ondernemingen”

4° in § 2, derde lid, worden de woorden “het in artikel 116 bedoelde herstelplan” vervangen door de woorden “de in de artikelen 113 en 114 bedoelde

long terme des affiliés et des bénéficiaires de la partie restante du régime sont dûment protégés ;

2° les droits individuels des affiliés et des bénéficiaires sont au moins identiques après le transfert ;

3° les actifs correspondant au régime de retraite à transférer sont suffisants et appropriés pour couvrir les provisions techniques et les autres obligations à transférer, conformément aux règles applicables prévues par la présente loi. ».

Art. 142

A l'article 148 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots « dispositions applicables du droit social ou du droit du travail belge » sont remplacés par les mots « règles visées à l'article 143, alinéa 1^{er} ».

2° à l'alinéa 2, les mots « ou à l'article 46 de la loi du 15 mai 2014 précitée ou à l'article 14 de la loi du 18 février 2018 précitée ou à l'article 18 de la loi du ____ précitée » sont insérés après les mots « 28 avril 2003 précitée ».

Art. 143

A l'article 149 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, les mots « sa structure de gestion, à son organisation administrative et comptable ou à son contrôle interne » sont remplacés par les mots « son système de gouvernance en général ou à une partie de celui-ci » ;

2° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 2°, les mots « au comité social visé à l'article 34 et » sont insérés avant les mots « au comité de surveillance » ;

3° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 3°, les mots « ou aux organes de concertation équivalents d'entreprises d'affiliation d'un autre Etat » sont insérés après les mots « entreprise d'affiliation » ;

4° au paragraphe 2, alinéa 3, les mots « le plan de redressement visé à l'article 116 » sont remplacés par les mots « les mesures de redressement visées aux articles 113 et

herstelmaatregelen” en de woorden “het plan” door de woorden “de maatregelen”.

Art. 144

In artikel 153 worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in eerste lid, worden de woorden “de bestuurders, effectieve leiders of lasthebbers” vervangen door de woorden “de leden van operationele organen of lasthebbers van een IBP”;

2° in tweede lid, worden de woorden “bestuurders, commissarissen, effectieve leiders of lasthebbers van de ondernemingen en instellingen ” vervangen door de woorden “leden van operationele organen, commissarissen of lasthebbers van een IBP”.

Art. 145

In artikel 155 van dezelfde wet worden de woorden “artikel 25” vervangen door “artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen” en de woorden “bestuurders, effectieve leiders, erkende commissarissen of aangewezen actuarissen van instellingen voor bedrijfspensioen-voorziening” vervangen door de woorden “leden van operationele organen, erkende commissarissen of verantwoordelijken van sleutelfuncties van IBP’s”.

Art. 146

Artikel 157 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende :

“De IBP’s die op 13 januari 2019 de activiteiten bedoeld in artikel 55 eerste lid, 1° en 3° al tezelfdertijd uitoefenen, worden geacht van rechtswege voor beide activiteiten een vergunning verkregen te hebben overeenkomstig artikel 52.”.

Art. 147

In artikel 159 van dezelfde wet worden de woorden « artikel 76 » vervangen door de woorden « artikel 10, derde lid », de woorden « het ogenblik van de inwerkingtreding van die bepaling » vervangen door de woorden “1 januari 2007”.

Art. 148

Artikel 160 van dezelfde wet wordt

114 » et les mots « du plan » sont remplacés par les mots « des mesures ».

Art. 144

A l'article 153 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots « administrateurs, dirigeants effectifs » sont remplacés par les mots « membres des organes opérationnels d'une IRP » ;

2° à l'alinéa 2, les mots « administrateurs, commissaires, dirigeants effectifs ou mandataires des entreprises et institutions » sont remplacés par les mots « membres des organes opérationnels, commissaires ou mandataires d'une IRP ».

Art. 145

A l'article 155 de la même loi, les mots « l'article 25 » sont remplacés par les mots « l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse » et les mots « d'administrateurs, de dirigeants effectifs, de commissaires agréés ou d'actuaristes désignés » sont remplacés par les mots « de membres des organes opérationnels, de commissaires agréés ou de responsables de fonctions clés de l'IRP ».

Art. 146

L'article 157 de la même loi est complété par un alinéa rédigé comme suit :

« Les IRP qui, à la date du 13 janvier 2019, exercent déjà simultanément les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 1° et 3°, sont réputées avoir obtenu de plein droit un agrément pour les deux activités conformément à l'article 52. ».

Art. 147

A l'article 159 de la même loi, les mots « article 76 » sont remplacés par les mots « article 10, alinéa 3 », les mots « moment de l'entrée en vigueur de cette disposition » sont remplacés par les mots « 1^{er} janvier 2007 ».

Art. 148

L'article 160 de la même loi est abrogé.

opgeheven.

Art. 149

Artikel 161 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

“Art. 161. Notificaties voor een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een staat die geen lid is van de Europese Economische ruimte die ingediend werden vóór 13 januari 2019 blijven onderworpen aan de toepassing van de artikelen 62 tot 73 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen, zoals die luiden voor hun wijziging door de wet van (omzettingwet IORP II).”.

Art. 150

Artikel 162, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende :

“§ 2. Voor de op 13 januari 2019 vergunde IBP's, worden de personen die op die datum door een IBP als aangewezen actuaire, interne auditor of compliance officer waren benoemd, van rechtswege geacht de verantwoordelijke te zijn voor respectievelijk de actuariële, de interneaudit- of de compliancefunctie tot op de datum van hun herbenoeming of de benoeming van een andere verantwoordelijke voor de betreffende functie overeenkomstig artikel 77-2, en dit tot ten laatste 31 december 2020.

Voor de op 13 januari 2019 vergunde IBP's, word(t)(en) de perso(o)n(en) verantwoordelijk voor de risicobeheerfunctie ten laatste op 31 december 2019 benoemd.

De IBP stelt ten laatste drie maanden vóór de voormelde data de FSMA in kennis van de (her)benoeming overeenkomstig de modaliteiten vastgesteld door de FSMA in uitvoering van artikel 77, § 2.”.

Art. 151

Een artikel 162/1 wordt ingevoegd dat luidt als volgt:

Art. 149

L'article 161 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« Art. 161. Les notifications relatives à l'exercice d'une activité transfrontalière ou d'une activité dans un Etat non membre de l'Espace économique européen qui ont été effectuées avant le 13 janvier 2019, restent soumises à l'application des articles 62 à 73 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, tels qu'ils étaient rédigés avant leur modification par la loi du (loi transposant IORP II). ».

Art. 150

L'article 162, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit :

« § 2. Pour les IRP agréées à la date du 13 janvier 2019, les personnes qui, à cette date, avaient déjà été nommées par une IRP comme actuaire désigné, auditeur interne ou compliance officer, sont réputées de plein droit être les personnes responsables, respectivement, de la fonction actuarielle, de la fonction d'audit interne ou de la fonction de compliance jusqu'à la date du renouvellement de leur nomination ou de la nomination d'un autre responsable de la fonction concernée conformément à l'article 77-2, et ce jusqu'au 31 décembre 2020 au plus tard.

Pour les IRP agréées à la date du 13 janvier 2019, la nomination de la (des) personne(s) responsable(s) de la fonction de gestion des risques intervient au plus tard le 31 décembre 2019.

L'IRP informe la FSMA au moins trois mois avant les dates précitées de la nomination ou du renouvellement de la nomination, conformément aux modalités déterminées par la FSMA en exécution de l'article 77, § 2.

Art. 151

Un article 162/1 est inséré, rédigé comme suit :

”§ 1^{er}. De opstelling en de formele aanpassing van de door deze wet bedoelde documenten van de IBP’s gebeuren ten laatste op 31 december 2020.

§ 2. De op 13 januari 2019 vergunde IBP’s, die worden bedoeld in artikel 20/1, beschikken over een termijn tot 31 december 2019 om zich aan te passen aan de bepalingen van artikel 20/1.”

Art. 152

Artikel 167 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 153

In artikel 172, tweede lid, van dezelfde wet wordt het woord “dekkingswaarden” vervangen door de woorden “activa, toegewezen aan het betrokken afzonderlijke vermogen”.

Art. 154

Artikel 174 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 155

In artikel 230, eerste lid, van dezelfde wet worden de bepalingen onder 4° en 5° ingevoegd, luidende :

« 4° van Titel 4 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen ;

5° van Titel II van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers;

6° van Titel II van de wet van ____ tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen.”.

Art. 156

In de artikelen 232/2 en 233 van dezelfde wet worden de woorden « richtlijn 2003/41/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening » telkens vervangen door de woorden “Richtlijn (EU)

« § 1^{er}. La rédaction et l’adaptation formelle des documents de l’IRP visés par la présente loi interviennent le 31 décembre 2020 au plus tard. ».

§ 2. Les IRP agréées à la date du 13 janvier 2019 et visées à l’article 20/1 disposent d’un délai jusqu’au 31 décembre 2019 pour se conformer aux dispositions de l’article 20/1. ».

Art. 152

L’article 167 de la même loi est abrogé.

Art. 153

A l’article 172, alinéa 2, de la même loi, les mots « valeurs représentatives » sont remplacés par les mots « actifs attribués au patrimoine concerné ».

Art. 154

L’article 174 de la même loi est abrogé.

Art. 155

A l’article 230 de la même loi, sont insérés les 4° et 5° rédigés comme suit :

« 4° du Titre 4 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses ;

5° du Titre II de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants ;

6° du Titre II de la loi du ____ instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salarié et portant des dispositions diverses en matière de pension complémentaire. ».

Art. 156

Aux articles 232/2 et 233 de la même loi, les mots « directive 2003/41/CE du Parlement européen et du Conseil du 3 juin 2003 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle » sont chaque fois remplacés par les mots “directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant

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

TITEL II – WIJZIGINGEN AAN DE WET VAN 2 AUGUSTUS 2002 BETREFFENDE HET TOEZICHT OP DE FINANCIËLE SECTOR EN DE FINANCIËLE DIENSTEN

Art. 157

In artikel 75 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° paragraaf 1 wordt aangevuld met de bepalingen onder 25°, luidende :

« 25° tijdens procedures tot vereffening van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of van een pensioenregeling in de zin van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, aan de autoriteiten en personen die betrokken zijn bij die procedures, alsook aan de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op die autoriteiten en personen.»;

2° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht :

- de zin « Bovendien mag de informatie die afkomstig is van een autoriteit van een andere Lidstaat van de Europese Economische Ruimte enkel met de uitdrukkelijke instemming van die autoriteit worden doorgegeven in de gevallen als bedoeld in 7°, 9°, 12° en 17 van § 1 alsook aan de autoriteiten of organismen van derde Staten in de gevallen als bedoeld in 4°, 6°, 10° en 13° van § 1, en, in voorkomend geval, enkel voor de doeleinden waarmee die autoriteit heeft ingestemd.» wordt vervangen door de volgende zin :

« Bovendien mag de volgende informatie enkel met de uitdrukkelijke instemming van de autoriteit worden doorgegeven van wie ze afkomstig is en, in voorkomend geval, enkel voor de doeleinden waarmee die autoriteit heeft ingestemd:

1° de informatie afkomstig van een autoriteit van een andere Lidstaat van de Europese

les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) ».

TITRE II – MODIFICATIONS DE LA LOI DU 2 AOUT 2002 RELATIVE A LA SURVEILLANCE DU SECTEUR FINANCIER ET AUX SERVICES FINANCIERS

Art. 157

Dans l'article 75 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les modifications suivantes sont apportées :

1° le paragraphe 1er est complété par le 25°, rédigé comme suit :

« 25° au cours de procédures de liquidation d'une institution de retraite professionnelle ou d'un régime de retraite au sens de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, aux autorités et personnes impliquées dans ces procédures, ainsi qu'aux autorités chargées de la surveillance de ces autorités ou personnes. ».

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

- la phrase « En outre, les informations provenant d'une autorité d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen ne peuvent être divulguées dans les cas visés aux 7°, 9°, 12° et 17° du § 1er ainsi qu'à des autorités ou organismes d'Etat tiers dans les cas visés aux 4°, 6°, 10° et 13° du § 1er qu'avec l'accord explicite de cette autorité et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord » est remplacée par la phrase suivante :

« En outre, les informations suivantes ne peuvent être divulguées qu'avec l'accord explicite de l'autorité dont elles proviennent et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord :

1° les informations provenant d'une autorité d'un autre Etat membre de l'Espace

Economische Ruimte, in de gevallen als bedoeld in 7°, 9°, 12° en 17 van § 1;

2° de informatie doorgegeven aan de autoriteiten of organismen van derde Staten in de gevallen als bedoeld in 4°, 10° en 13° van § 1 ;

3° de informatie doorgegeven door de FSMA in het kader van haar bevoegdheden, als bedoeld in artikel 45, §1, eerste lid, 2°, g), afkomstig van autoriteiten en personen bedoeld in 3°, 9°, 10°, 12° en 17°, in de gevallen bedoeld in 1bis, 13° en 19° van paragraaf 1.”;

- Paragraaf 2 wordt aangevuld met de volgende zin :

« Bovendien mag de FSMA informatie welke is verkregen naar aanleiding van een verificatie ter plaatse in een andere lidstaat in het kader van haar bevoegdheden als bedoeld in artikel 45, §1, eerste lid, 2°, g), , alleen worden doorgegeven met de uitdrukkelijke instemming van de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de verificatie ter plaatse is verricht en, in voorkomend geval, enkel voor de doeleinden waarmee die autoriteit heeft ingestemd.”.

Art. 158

In artikel 76, tweede lid van dezelfde wet, worden de woorden “artikel 79 van de wet van 22 juli 1953 houdende oprichting van een Instituut van de Bedrijfsrevisoren en tot organisatie van het publiek toezicht op het beroep van bedrijfsrevisor” vervangen door de woorden “ artikel 86, §1, eerste lid van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren”.

Art. 159

In artikel 121, § 1, 4° dezelfde wet worden de woorden “artikel 150 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening” ingevoegd tussen de woorden “aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid” en de woorden “artikel 15bis of artikel 16, §1, van de wet van 27 maart 1995”.

Art. 160

In artikel 122 van dezelfde wet, laatst gewijzigd bij de wet van ..., worden de

économique européen, dans les cas visés aux 7°, 9°, 12° et 17° du paragraphe 1er ;

2° les informations divulguées à des autorités ou des organismes d'Etat tiers dans les cas visés aux 4°, 10° et 13° du paragraphe 1er ;

3° les informations divulguées par la FSMA dans le cadre de l'exercice de ses compétences visées à l'article 45, §1er, alinéa 1er, 2°, g), provenant des autorités ou personnes visées aux 3°, 9°, 10°, 12° et 17°, dans les cas visés au 1bis°, au 13° et au 19° du paragraphe 1er » ;

- le paragraphe 2 est complété par la phrase suivante :

« De même, les informations obtenues par la FSMA dans le cadre de vérifications sur place dans un autre Etat membre, effectuées dans le cadre de l'exercice de ses compétences visées à l'article 45, §1er, alinéa 1er, 2°, g) ne peuvent être divulguées qu'avec l'accord explicite de l'autorité compétente de l'Etat membre où la vérification sur place a été effectuée et le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord. »

Art. 158

Dans l'article 76, alinéa 2 de la même loi, les mots « l'article 79 de la loi du 22 juillet 1953 créant un Institut des Réviseurs d'Entreprises et organisant la supervision publique de la profession de réviseur d'entreprises » sont remplacés par les mots « l'article 86, §1er, alinéa 1er de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises ».

Art. 159

Dans l'article 121, § 1^{er}, 4°, de la même loi, les mots « , de l'article 150 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle » sont insérés entre les mots « avantages complémentaires en matière de sécurité sociale » et les mots « de l'article 15bis ou de l'article 16, §1^{er}, de la loi du 27 mars 1995 ».

Art. 160

Dans l'article 122 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du ..., les modifications

volgende wijzigingen aangebracht :

1° in de Nederlandse versie, in 29° wordt het woord "toelating" telkens vervangen door het woord "vergunning".

De bepalingen onder hetzelfde punt worden aangevuld met de volgende zin :

"Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het tweede lid van het voormelde artikel 56 vastgestelde termijnen. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen";

2° de bepalingen onder 30° worden vervangen als volgt :

"30° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 65, tweede lid van de voornoemde wet van 27 oktober 2006. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het tweede lid van het voormelde artikel 65 vastgestelde termijn. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen";

3° de bepalingen onder 30/1° worden ingevoegd, luidende :

"30/1° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen tot weigering van de goedkeuring van de overdracht die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 69/4, vijfde lid van de voornoemde wet van 27 oktober 2006. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het vijfde lid van het voormelde artikel 69/4 vastgestelde termijn. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag tot goedkeuring verworpen";

4° de bepalingen onder 31° worden vervangen als volgt :

"31° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de maatregelen die de FSMA heeft genomen krachtens de artikelen 110 tot 120, 123, tweede lid, 1° tot 6° en 124 tot 127 van de voornoemde wet van 27 oktober 2006";

5° in 32° worden de woorden "artikel 130" vervangen door de woorden "artikel 123,

suivantes sont apportées :

1° dans la version néerlandaise, au 29°, le mot « toelating » est chaque fois remplacé par le mot « vergunning » ;

Le 29° est complété par la phrase suivante :

"Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n'a pas statué dans les délais fixés à l'alinéa 2 de l'article 56 précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande ; » ;

2° le 30° est remplacé par ce qui suit :

« 30° à l'institution de retraite professionnelle, contre les décisions prises par la FSMA en vertu de l'article 65, alinéa 2, de la loi du 27 octobre 2006 précitée. Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n'a pas statué dans le délai fixé à l'alinéa 2 de l'article 65 précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande ; » ;

3° il est inséré un 30/1° rédigé comme suit :

« 30/1° à l'institution de retraite professionnelle, contre les décisions de refus d'autorisation du transfert prises par la FSMA en vertu de l'article 69/4, alinéa 5, de la loi du 27 octobre 2006 précitée. Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n'a pas statué dans le délai fixé à l'alinéa 5 de l'article 69/4 précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande d'autorisation ; » ;

4° le 31° est remplacé par ce qui suit :

« 31° à l'institution de retraite professionnelle, contre les mesures prises par la FSMA en vertu des articles 110 à 120, 123, alinéa 2, 1° à 6°, et 124 à 127 de la loi du 27 octobre 2006 précitée ; » ;

5° au 32°, les mots « de l'article 130 » sont remplacés par les mots « des articles 123,

tweede lid, 7° en 130°;

alinéa 2, 7°, et 130 » ;

6° de bepalingen onder 32/1° worden ingevoegd, luidende :

6° il est inséré un 32/1° rédigé comme suit :

“32/1° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen tot weigering van de toestemming voor een overdracht die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 146, § 1, vierde lid van de voornoemde wet van 27 oktober 2006. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het vierde lid van het voormelde artikel 146, §1 vastgestelde termijn. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag tot voorafgaande toestemming verworpen;”;

“32/1° à l’institution de retraite professionnelle, contre les décisions de refus d’accord pour un transfert prises par la FSMA en vertu de l’article 146, § 1^{er}, alinéa 4, de la loi du 27 octobre 2006 précitée. Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n’a pas statué dans le délai fixé à l’alinéa 4 de l’article 146, §1^{er} précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s’il y avait eu rejet de la demande d’accord ; » ;

7° in 33° worden de woorden “en 149, § 2” ingevoegd tussen de woorden “artikel 148” en “van de voornoemde wet”.

7° au 33°, les mots « de l’article 148 » sont remplacés par les mots « des articles 148 et 149, § 2 ».

TITEL II - INWERKINGTREDING

TITRE III – ENTREE EN VIGUEUR

Art. 161

Art. 161

Deze wet treedt in werking op 13 januari 2019

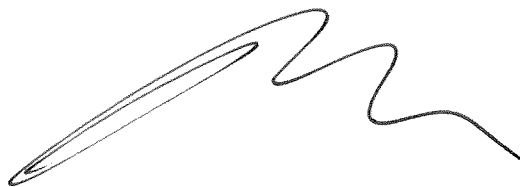
La présente loi entre en vigueur le 13 janvier 2019.

Gegeven te

Donné à

Van Koningswege
De Minister van Pensioenen,

Par le Roi :
Le Ministre des Pensions,



Daniel BACQUELAINE

KONINKRIJK BELGIË		ROYAUME DE BELGIQUE
-----		-----
FEDERALE OVERHEIDSDIENST SOCIALE ZEKERHEID		SERVICE PUBLIC FEDERAL SECURITE SOCIALE
Voorontwerp van wet met betrekking tot de omzetting van de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's) en tot wijziging van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening		Avant-projet de loi relatif à la transposition de la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) et modifiant la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle
MEMORIE VAN TOELICHTING		EXPOSE DES MOTIFS
Inleiding		Introduction
Dames en Heren, Dit wetsontwerp heeft als voornaamste doelstelling de omzetting van de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's) (herschikking) ¹ (hierna IORP II). Deze richtlijn moet uiterlijk tegen 13 januari 2019 in de Belgische wetgeving zijn omgezet. Deze richtlijn houdt een herziening en aanvulling in van de richtlijn 2003/41/EG van 3 juni 2003 betreffende werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen (hierna IORP I). IORP I werd in de Belgische wetgeving geïmplementeerd door de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (hierna WIBP) en haar uitvoeringsbesluiten.		Mesdames et Messieurs, Le présent projet de loi a pour objectif principal de transposer la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) (refonte) ² (ci-après IORP II). Cette directive doit être transposée dans la législation belge au plus tard au 13 janvier 2019. Cette directive revoit et complète la directive 2003/41/CE du 3 juin 2003 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (ci-après IORP I). IORP I a été implémentée dans la législation belge par la loi du 27 octobre 2006 relative aux institutions de retraite professionnelle (ci-après LIRP) et ses arrêtés d'exécution.
I. De richtlijn IORP II		I. La directive IORP II
Teneinde de mobiliteit van werknemers tussen de lidstaten te bevorderen, beoogt IORP II een		Afin de promouvoir la mobilité des travailleurs entre les États membres, IORP II vise à assurer

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

² JO L354 du 23 décembre 2016, p. 37

goede governance, passende informatieverstrekking aan deelnemers en een transparante en veilige bedrijfspensioenvoorziening te garanderen (considerans (4) IORP II). De voornaamste nieuwigheden in IORP II hebben dan ook betrekking op de regels in verband met grensoverschrijdende activiteiten, governance- en informatieverplichtingen		une bonne gouvernance, une fourniture d'informations aux affiliés, une transparence et une sécurité des régimes de retraite professionnelle (considérant (4) IORP II). Les principales nouveautés d'IORP II concernent les règles en matière d'activités transfrontalières, d'obligations de gouvernance et d'information.
IBP's zijn pensioeninstellingen met een sociaal doel die financiële diensten aanbieden. Zij zijn verantwoordelijk voor de verschaffing van bedrijfspensioenuitkeringen en moeten uit dien hoofde voldoen aan een aantal minimale prudentiële normen met betrekking tot hun werkzaamheden en de voorwaarden voor de uitvoering daarvan, rekening houdend met de nationale regelgeving. Deze instellingen kunnen echter niet als louter financiële instellingen worden behandeld. Hun sociale functie en de driehoeksverhouding tussen de werknemers, de werkgevers en de IBP moeten terdege worden onderkend en ondersteund als leidende beginselen van IORP II (considerans (32) IORP II).		Les IRP sont des institutions de retraite à finalité sociale qui fournissent des services financiers. Elles sont responsables du versement de prestations de retraite professionnelle et devraient donc répondre à certaines normes prudentielles minimales en ce qui concerne leurs activités et conditions de fonctionnement, compte tenu de la réglementation nationale. Toutefois, ces institutions ne devraient pas être traitées purement comme des prestataires de services financiers. Leur finalité sociale et la relation triangulaire entre l'employé, l'employeur et l'IRP devraient être dûment reconnues et soutenues en tant que principes directeurs d'ORP II (considérant (32) IORP II).
De in IORP II verankerde prudentiële regels zijn bedoeld om alle toekomstige gepensioneerden door middel van strenge toezichtsnormen een hoge mate van zekerheid te bieden en tegelijkertijd een gezond, prudent en efficiënt beheer van de regelingen voor bedrijfspensioenregeling mogelijk te maken (considerans (17) IORP II).		Les règles prudentielles énoncées par IORP II visent autant à garantir un niveau élevé de sécurité pour tous les futurs retraités, en imposant des règles de surveillance rigoureuses, qu'à permettre une gestion saine, prudente et efficace des régimes de retraite professionnelle (considérant (17) IORP II).
Net als IORP I houdt ook IORP II een minimale harmonisatie in. Dit impliceert dat er bij de omzetting enige beoordelingsruimte voor de lidstaten bestaat inzake de concrete invulling van sommige voorschriften. Daarnaast bevat de richtlijn ook een aantal opties die een keuze noodzakelijk maken. IORP II is niet van toepassing op kwesties in verband met nationaal sociaal, arbeids-, belasting- of contractenrecht of de toereikendheid van de pensioenvoorziening in de lidstaten (considerans (3) IORP II).		Tout comme IORP I, IORP II vise une harmonisation minimale. Ceci implique qu'une marge d'appréciation existe pour les États membres lors de la transposition en matière d'adoption de certaines dispositions. La directive contient en outre également un nombre d'options qui nécessitent des choix. IORP II n'est pas d'application aux questions de droit national social, du travail, fiscal ou des contrats ni sur la pertinence des prestations de retraite dans les États membres (considérant (3) IORP II).
Titel I van IORP II regelt, naast het toepassingsgebied, een aantal definities en meer algemene werkingsvoorschriften, ook een aangepaste regeling voor het grensoverschrijdende beheer van pensioenregelingen en grensoverschrijdende overdrachten van pensioenverplichtingen.		Le Titre Ier d'IORP II règle, outre le champ d'application, certaines définitions et les modalités plus générales de fonctionnement. Il vise également un régime adapté pour la gestion transfrontalière des régimes de retraite et des transferts transfrontaliers des obligations de pension.
Titel II van IORP II behandelt de financieel-technische materies zoals de technische voorzieningen, de eigen vermogensvereisten en de beleggingsregels voor de activa. IORP II bevat bijna geen wijzigingen van deze vereisten ten aanzien van de voorschriften van IORP I.		Le Titre II d'IORP II traite les matières technico-financières comme les provisions techniques, les exigences de fonds propres ainsi que les règles de placement des actifs. IORP II contient très peu d'adaptations de ces exigences par rapport aux dispositions d'IORP I.
De verdere ontwikkeling op Europese Unieniveau van solvabiliteitsmodellen, zoals het „holis-		La poursuite de la mise en place, au niveau de l'Union européenne, de modèles de solvabilité,

tic balance sheet" (HBS)-model, werd praktisch gezien niet realistisch noch kosteneffectief geacht, met name omdat IBP's grote verschillen vertonen binnen en tussen de lidstaten. Daarom wenste de Europese wetgever dat er met betrekking tot IBP's geen kwantitatieve eigenvermogensvereisten — zoals bijvoorbeeld Solvabiliteit II of daarvan afgeleide HBS-modellen — op Unieniveau zouden worden ontwikkeld. Er werd immers gevreesd dat werkgevers daardoor minder bereid zouden kunnen zijn om in bedrijfspensioenregelingen te voorzien (considerans (77) IORP II).	tels que le «bilan holistique», n'est pas réaliste d'un point de vue pratique et n'est pas efficace non plus au regard des coûts et des avantages, compte tenu notamment de la diversité des IRP au sein des États membres et entre ceux-ci. Par conséquent, le législateur européen ne souhaitait pas que des exigences quantitatives de fonds propres - par exemple, Solvabilité II ou les modèles de « bilan holistique » dérivés du régime Solvabilité II - soient établies au niveau de l'Union. Ils craignaient que les employeurs soient découragés de prévoir des régimes de retraite professionnelle (considérant (77) IORP II).
Titel III bevat de voorwaarden voor de bedrijfsuitoefening. In lijn met de Europese Solvency II – richtlijn voor de verzekeringsondernemingen³ (hierna S II) bevat <i>IORP II</i> een uitgebreide regeling over governance. De nieuwigheden hebben betrekking op de <i>fit & proper</i> vereisten voor de leidinggevenden en de sleutelfuncties, het beloningsbeleid, de sleutelfuncties, het risicobeheer en de eigen-risicotoetsing, uitbesteding, beleggingsbeheer en de aanstelling en de rol van de bewaarder van de activa.	Le Titre III contient les conditions pour l'exercice des activités. Conformément à la directive européenne Solvency II pour les entreprises d'assurance⁴ (ci-après SII), <i>IORP II</i> contient une réglementation détaillée en matière de gouvernance. Les nouveautés concernent les exigences <i>fit&proper</i> pour les dirigeants et les fonctions clés, les politiques de rémunération, la gestion des risques, l'évaluation interne des risques, l'externalisation, la gestion des placements, la désignation et le rôle d'un dépositaire des actifs.
Titel IV bevat een uitgebreide regeling over de informatie die aan de (toekomstige) aangeslotenen en pensioengerechtigden van een pensioenregeling moet worden bezorgd. Naast algemene bepalingen deelt de richtlijn de informatieverplichtingen op in functie van de verschillende fasen van de pensioenopbouw : de fase vóór de aansluiting, de opbouwfase van het aanvullend pensioen, de fase vóór de pensionering en de uitbetalingsfase.	Le Titre IV contient les règles détaillées concernant les informations à fournir aux (potentiels) affiliés et aux bénéficiaires d'un régime de retraite. En plus des dispositions générales, la directive divise les obligations d'information en fonction des différentes phases de la constitution de la pension : la phase qui précède l'affiliation, la phase de constitution d'une pension complémentaire, la phase qui précède la retraite et la phase de versement.
Titel V van IORP II is gewijd aan het prudentieel toezicht op de IBP's en bevat tevens regels inzake beroepsgeheim en informatie-uitwisseling tussen de toezichtsautoriteiten. De bepalingen van dit hoofdstuk komen grotendeels overeen met die van IORP I, die in de loop van de jaren werden aangepast of vervolledigd (o.a. door de Omnibus-richtlijnen).	Le Titre V d'IORP II est dédié à la surveillance prudentielle des IRP et contient également des règles concernant le secret professionnel et l'échange d'information entre les autorités de surveillance. Les dispositions de ce chapitre correspondent essentiellement avec celles d'IORP I qui ont été adaptées ou complétées au fil des années (entre autres par les directives Omnibus).
II. Richtlijnen van het wetsontwerp	II. Les lignes directrices du projet de loi
2.1 Aanpassingen van de WIBP	2.1. Adaptations de la LIRP
Titel I van het wetsontwerp betreft de aanpassing van de WIBP.	Le Titre Ier du projet de loi concerne l'adaptation de la LIRP.
De keuzes die in 2006 bij de omzetting van IORP I werden genomen inzake de toenmalige richt-	Les choix pris en 2006 lors de la transposition d'IORP I par rapport aux options de la directive

³ Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II)..

⁴ 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)

lijnopties worden behouden.		de l'époque sont maintenus.
De WIBP is reeds meer dan 10 jaar in voege en werd in de loop van de jaren niet fundamenteel gewijzigd. Het wetsontwerp is bijgevolg ook de gelegenheid om de WIBP op enkele punten te verfijnen.		La LIRP est en vigueur depuis plus de 10 ans et n'a pas été modifiée de façon fondamentale au fil des années. Le projet de loi est par conséquent l'occasion d'affiner la LIRP sur quelques points.
1) Grensoverschrijdende beheer van pensioenregelingen		1) La gestion transfrontalière des régimes de retraite
De nieuwe bepalingen inzake het grensoverschrijdend beheer van aanvullende pensioenregelingen hebben in hoofdzaak betrekking op – het grensoverschrijdende aanknopingspunt, – een bijzondere regeling voor de overdracht van opgebouwde pensioenrechten, – het opheffen van de mogelijkheid voor de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst om bijzondere beleggingsregels op te leggen, – een betere bepaling van de reikwijdte van het prudentiële toezicht en – een versoepeling van de volledige dekingsvereiste. Deze bepalingen vereisen een loutere omzetting in de Belgische rechtsorde.		Les nouvelles dispositions en matière de gestion transfrontalière des pensions complémentaires concernent majoritairement : - le point de rattachement transfrontalier ; - un régime particulier pour le transfert des droits de pension constitués ; - la suppression de la possibilité pour les autorités compétentes de l'État membre d'accueil d'imposer des règles de placement ; - une meilleure détermination de la portée de la surveillance prudentielle et - un assouplissement de l'exigence de couverture intégrale. Ces dispositions nécessitent une transposition dans l'ordre juridique belge.
Voor het <i>grensoverschrijdende aanknopingspunt</i> van een <i>grensoverschrijdende activiteit</i> bepaalt IORP II een materieel criterium dat overeenstemt met het actueel geldende criterium van de WIBP: de relatie tussen de deelnemer en de bijdragende onderneming moet onderworpen zijn aan het recht van een andere lidstaat. Voor een <i>grensoverschrijdende overdracht</i> (= overdracht van pensioenverplichtingen en overeenstemmende activa) geldt een territoriaal criterium: ontvangende en overdragende IBP zijn in verschillende lidstaten gevestigd.		Pour le <i>point de rattachement transfrontalier</i> d'une <i>activité transfrontalière</i> , IORP II détermine un critère matériel qui correspond au critère actuellement en vigueur dans le cadre de la LIRP : la relation entre l'affilié et l'entreprise d'affiliation doit être soumise au droit d'un État membre. Un critère territorial est d'application pour un <i>transfert transfrontalier</i> (= transfert d'obligations de pension et des actifs correspondants) : l'IRP destinataire et l'IRP qui transfère sont établies dans des États membres différents.
Voor de <i>overdracht</i> van pensioenverplichtingen en overeenstemmende activa wordt een bijzondere procedure bepaald die de instemming vereist van de bevoegde autoriteiten van de lidstaten van de ontvangende en de overdragende IBP met toepassing van restrictief bepaalde criteria. Bovendien is de voorafgaandelijke instemming vereist van een meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de betrokken pensioengerechtigden, conform de voorwaarden van de richtlijn.		Pour le <i>transfert</i> des obligations de pension et des actifs correspondants, une procédure spécifique est prévue, qui nécessite l'accord des autorités compétentes des États membres de l'IRP destinataire et de l'IRP qui transfère, tenant compte de critères restrictifs. L'accord préalable d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés est par ailleurs requis aux conditions de la directive.
De in IORP I bepaalde mogelijkheid voor de		La possibilité prévue dans IORP I pour les autori-

bevoegde autoriteiten van een lidstaat van ontvangst om voor een grensoverschrijdende activiteit bijzondere <i>beleggingsregels</i> te bepalen vervalt. België maakte hiervan geen gebruik. De machtiging aan de Koning om deze mogelijkheid in België toe te passen, werd immers nooit uitgevoerd.		tés compétentes d'un État membre d'accueil de prévoir des règles de placement particulières pour une activité transfrontalière est supprimée. La Belgique n'a pas utilisé cette possibilité. L'habilitation au Roi en vue d'appliquer cette possibilité n'a en effet jamais été exécutée.
Verder specificeert IORP II de <i>reikwijdte van het prudentiële toezicht</i> dat in het kader van grensoverschrijdende activiteit wordt uitgeoefend door de lidstaat van herkomst; de <i>volledige dekkingseisen</i> wordt behouden maar met de toevoeging dat de lidstaat van herkomst onmiddellijk passende maatregelen moet treffen indien aan deze voorwaarde niet meer wordt voldaan (considerans (43) verduidelijkt dat hiermee een gelijk speelveld wordt beoogd tussen binnenlandse en grensoverschrijdende IBP's).		IORP II précise en outre la portée du contrôle prudentiel exercé par l'État membre d'origine dans le cadre d'une activité transfrontalière; l' <i>exigence de couverture complète</i> est maintenue avec l'ajout que l'État membre d'origine doit immédiatement prendre des mesures appropriées dans le cas où cette condition n'est plus remplie (le considérant (43) précise que l'objectif de ceci est d'assurer des conditions de concurrence égales entre les IRP locales et les IRP transfrontalières).
2) Kwantitatieve vereisten		2) Exigences quantitatives
Alhoewel IORP II bijna geen wijzigingen bevat ten aanzien van de IORP I-bepalingen inzake financieel-technische materies, zoals de technische voorzieningen, de eigen vermogensvereisten en de beleggingsregels voor de activa, wordt er voorgesteld om hier en daar de bepalingen van de WIBP te wijzigen. Het betreft hier vooral een verfijning van de bestaande artikelen met het oog op een nauwere aansluiting bij de tekst en de terminologie van IORP II of een vereenvoudiging of het coherenter maken van de tekst van de WIBP.		Bien qu'IORP II n'apporte pratiquement aucun changement par rapport aux dispositions d'IORP I concernant les matières technico-financières, telles que les provisions techniques, les exigences de fonds propres et les règles de placement des actifs, il est proposé de modifier ici et là certaines dispositions de la LIRP. Il s'agit surtout d'affiner les articles existants en vue d'une correspondance plus proche au texte et à la terminologie d'IORP II ou de simplifier ou de rendre le texte de la LIRP plus cohérent.
3) Governance		3) Gouvernance
De organisatie van een Belgische IBP wordt thans geregeld in Titel II, hoofdstuk II van de WIBP ⁵ . Daarnaast bevat de WIBP enkele open normen inzake governance, met name artikel 77 over de beleidsstructuur, organisatie en interne controle en artikel 78 over uitbesteding.		L'organisation d'une IRP belge est réglée par le Titre II, Chapitre II, de la LIRP ⁶ . De plus, la LIRP contient quelques normes ouvertes en matière de gouvernance, à savoir l'article 77 en matière de structure de gestion, d'organisation et de contrôle interne et l'article 78 en matière de sous-traitance.
Daarnaast heeft de FSMA haar verwachtingen inzake de invulling van die open normen toegelicht en verder uitgewerkt in haar <i>circulaire CPP-2007-2-WIBP</i> van 23 mei 2007 over het deugdelijk bestuur van de IBP's met verdere uitleg in de bijhorende nota CPP-2007-2-WIBP van diezelfde datum over de prudentiële verwachtingen van de FSMA inzake het deugdelijk bestuur van IBP's.		La FSMA a en outre expliqué et élaboré ses attentes par rapport à l'interprétation de ces normes ouvertes dans sa circulaire CPP-2007-2-LIRP du 23 mai 2007 relative à la gouvernance des IRP avec une explication supplémentaire dans une note y afférente de la même date relative aux attentes prudentielles de la FSMA en matière de gouvernance des IRP.
De <i>omzetting van IORP II</i> impliceert nu de introductie van governancevoorschriften in de WIBP zelf. <i>De facto</i> zullen de wettelijke governancevereisten van IORP II echter geen grote revolutie		La <i>transposition</i> d'IORP II implique à présent l'introduction de règles de gouvernance dans la LIRP elle-même. <i>De facto</i> , les règles légales de gouvernance ne provoqueront pas une grande

⁵ Statuut van het OFP (organisme voor de financiering van pensioenen).

⁶ Statut d'un OFP (organisme pour le financement des pensions).

veroorzaken bij de Belgische bedrijfspensioeninstellingen rekening houdend met bovenvermelde verwachtingen van de FSMA in dat verband. De omzetting van IORP II zal zich dan ook voor een groot stuk vertalen in het overnemen en verfijnen van de bestaande “<i>soft law</i>” in de wetgeving (“<i>hard law</i>”). Daarnaast zullen de risicobeheerfunctie en de eigen risicotoetsing uitdrukkelijk in het governancekader moeten worden opgenomen.	révolution auprès des institutions de retraite professionnelle belges tenant compte des attentes précitées de la FSMA en la matière. La transposition d'IORP II se traduira en grande partie dans la reprise et l'affinement de la « <i>soft law</i> » existante dans la législation (« <i>hard law</i> »). De plus, la fonction de gestion des risques et l'évaluation interne des risques seront explicitement reprises dans le cadre de la gouvernance.
Governancesysteem	Système de gouvernance
IBP's moeten over een doeltreffend governance-systeem beschikken dat voor een gezonde en prudente bedrijfsvoering zorgt. Dit systeem staat in verhouding tot de omvang, de aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBP (proportionaliteit). De IBP moet een aantal beleidsverklaringen opstellen, waarvan sommige weliswaar nieuw lijken in de Belgische context maar in de praktijk in meer of mindere mate al impliciet in de beleidsnota's van de IBP's aan bod komen : • Risicobeheer • Interne audit • Actuariële activiteiten (indien relevant) • Uitbesteding • beloningsbeleid Conform de richtlijn moeten alle beleidsverklaringen voorafgaandelijk worden goedgekeurd en om de drie jaar worden herzien of vroeger bij significante wijzigingen.	Les IRP doivent disposer d'une système de gouvernance efficace qui garantit une gestion saine et prudente. Ce système est proportionné à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité des activités de l'IRP (proportionalité). L'IRP doit rédiger certaines déclarations de politique générale, dont certaines pourraient sembler nouvelles dans le contexte belge mais qui en pratique sont déjà traitées implicitement dans les notes de politique des IRP : • gestion des risques • audit interne • activités actuarielles (le cas échéant) • sous-traitance • la politique de rémunération Conformément à la directive, toutes les déclarations de politique générale doivent être approuvées au préalable et sont revues tous les trois ans ou même plus tôt en cas de modification significative.
Effectieve leiding	Direction effective.
IORP II bepaalt dat IBP's daadwerkelijk moeten worden bestuurd door ten minste twee personen. De richtlijn voorziet wel in de <i>optie</i> om toe te staan dat een IBP door slechts één persoon wordt bestuurd, mits daarvoor een met redenen omklede beoordeling door de bevoegde autoriteiten wordt verricht. De WIBP vereist thans dat de raad van bestuur en de andere operationele organen, met uitzondering van het dagelijks bestuur, uit minstens twee personen zijn samengesteld, die optreden als een college⁷. Daar het “vierogenprincipe” cruciaal is in de interne controle van een IBP, wordt er voorgesteld de huidige situatie te behouden en voormelde optie niet te lichten, met uitzondering van het	IORP II détermine que les IRP doivent être effectivement dirigées par au moins deux personnes. La directive prévoit toutefois une option permettant qu'une IRP soit dirigée par une personne, à condition qu'une évaluation motivée ait été effectuée par les autorités compétentes. La LIRP exige à présent que le conseil d'administration et les autres organes opérationnels, à l'exception de la gestion journalière, soient constitués d'au moins 2 personnes, lesquelles forment un collège⁸. La règle “des quatre yeux” étant cruciale dans le contrôle interne d'une IRP, il est proposé de maintenir la situation actuelle et de ne pas appliquer l'option précitée, à l'exception de l'organe chargé de la gestion journalière.

⁷ Artikel 29 en 32 WIBP.

⁸ Article 29 et 32 de la LIRP.

orgaan dat belast is met het dagelijks bestuur.		
Sleutelfuncties		Fonctions clés
IORP II definieert "sleutelfunctie": binnen een governancestelsel, een bekwaamheid om praktische taken uit te voeren, hetgeen de risicobeheerfunctie, de interne auditfunctie en de actuariële functie omvat.		IORP II définit les "fonctions clés" dans un système de gouvernance, comme une capacité d'accomplir des tâches concrètes, comprenant la fonction de gestion des risques, la fonction d'audit interne et la fonction actuarielle.
De noodzakelijke sleutelfunctie in een IBP zijn de volgende op basis van IORP II : - risicobeheersfunctie - interneauditfunctie - actuariële functie (indien relevant)		Les fonctions clés nécessaires au sein d'une IRP sont les suivantes sur la base d'IORP II: - fonction de gestion des risques ; - fonction d'audit interne ; - fonction actuarielle (le cas échéant).
De richtlijn geeft meer toelichting bij de taken van elke sleutelfunctie. In tegenstelling tot S II voor de verzekeringsondernemingen voorziet IORP II niet expliciet in een compliance functie. Ook legt ze de aanstelling van een actuariële functie enkel op voor de IBP's die <i>zelf</i> dekking tegen biometrische risico's bieden of een beleggingsrendement of een bepaalde hoogte van de uitkeringen garanderen, dus enkel voor de IBP's met een resultaatverbintenis ⁹ .		La directive donne plus d'explications quant aux tâches de chaque fonction clé. Contrairement à SII pour les entreprises d'assurances, IORP II ne prévoit également pas explicitement une fonction de compliance. Elle impose uniquement la désignation d'une fonction actuarielle pour les IRP qui offrent une couverture des risques biométriques ou qui garantissent un rendement des placements ou un certain niveau de prestations, donc uniquement pour les IRP qui contractent des obligations de résultat ¹⁰ .
Momenteel voorziet de WIBP niet in interne sleutelfuncties. Wel is wettelijk bepaald dat de IBP's een aangewezen actuaire moeten aanduiden in het geval ze pensioenregelingen beheren die een dekking bieden tegen biometrische risico's of een beleggingsrendement of een bepaald uitkeringsniveau bieden ¹¹ , zonder onderscheid of ze een resultaats- dan wel een middelenverbintenis aangaan. Op grond van bovenvermelde circulaire deugdelijk bestuur van de FSMA beschikken de IBP's over een interne auditor en een compliance functie.		Actuellement, la LIRP ne prévoit pas de fonctions clés internes. Il est légalement prévu que les IRP doivent désigner un actuaire désigné si elles gèrent des règlements de pension qui offrent une couverture des risques biométriques ou qui garantissent un rendement des placements ou un certain niveau de prestations ¹² , sans distinction entre celles qui contractent des obligations de moyen ou des obligations de résultat. Sur base de la circulaire précitée relative à la gouvernance de la FSMA, les IRP disposent d'un auditeur interne et d'une fonction de compliance.
Risicobeheersfunctie		Fonction de gestion des risques
IORP II voorziet in een risicobeheersfunctie die het functioneren van een goed risicobeheersysteem moet bevorderen. De IBP's moeten voor dat risicobeheersysteem strategieën, processen en rapportageprocedures opstellen die noodzakelijk zijn om op individueel en geaggregeerd niveau de risico's waaraan de IBP en de door haar uitgevoerde pensioenregelingen zijn of kunnen worden blootgesteld, alsook de onderlinge afhankelijkheden en relaties daartussen, regelmatig te onderkennen, te meten, te bewaken, te beheren en om hierover aan de raad van bestuur van de IBP te rapporteren.		IORP II prévoit une fonction de gestion des risques qui doit promouvoir le fonctionnement d'un système de gestion des risques efficace. Pour ce système de gestion des risques, les IRP doivent établir des stratégies, processus et procédures de reporting qui sont nécessaires pour pouvoir déceler, tant au niveau individuel qu'agrégé, les risques auxquels les IRP et les régimes de retraite qu'elles gèrent, pourraient être exposés, ainsi que pour reconnaître, mesurer, contrôler, gérer et rapporter au conseil d'administration de l'IRP les interdépendances entre ces risques.

⁹ De WIBP voorziet in dit type van IBP's. Momenteel zijn er echter in België geen werkzaam.

¹⁰ La LIRP prévoit ce type d'IRP. Actuellement, aucune IRP de ce type n'est active en Belgique.

¹¹ Artikel 109 WIBP.

¹² Article 109 LIRP.

Momenteel voorziet het Belgisch wettelijk kader niet uitdrukkelijk in een afzonderlijke risicobeheerfunctie hoewel bepaalde aspecten ervan nu al worden waargenomen door de aangewezen actuaris, de interne auditor en de compliance officer. De risicobeheerfunctie wordt dus opgenomen in de Belgische wetgeving. Het staat vast dat die functie in de toekomst een cruciale rol zal vervullen.	Actuellement, le cadre légal belge ne prévoit pas expressément de fonction de gestion de risques spécifique bien que certains des aspects de cette fonction sont déjà traités par l'actuaire désigné, l'auditeur interne et le compliance officer. La fonction de gestion des risques est donc reprise dans la législation belge. Il est évident que cette fonction jouera un rôle crucial dans le futur.
<i>Interneauditfunctie</i>	<i>Fonction d'audit interne</i>
IORP II voorziet een interneauditfunctie. Deze functie heeft betrekking op de een evaluatie van de geschiktheid en efficiëntie van het internecontrolesysteem en andere elementen van het governancestelsel in voorkomend geval met inbegrip van de uitbestede werkzaamheden.	IORP II prévoit une fonction d'audit interne. Celle-ci porte sur une évaluation de l'adéquation et de l'efficacité du système de contrôle interne et des autres éléments du système de gouvernance, y compris, le cas échéant, des activités sous-traitées.
Een dergelijke functie is niet nieuw voor de IBP. Ze werd reeds voorzien in de circulaire van de FSMA over het deugdelijk bestuur	Une telle fonction n'est pas nouvelle pour les IRP. Elle est en effet déjà prévue dans la circulaire relative à la gouvernance de la FSMA.
<i>Actuariële functie</i>	<i>Fonction actuarielle</i>
IBP's die <i>zelf</i> dekking tegen biometrische risico's bieden of een beleggingsrendement of een bepaalde hoogte van de uitkeringen garanderen moeten een actuariële functie voorzien op grond van IORP II. Dit zijn IBP's met een resultaatsverbintenis. IBP's met een middelverbintenis moeten dus niet noodzakelijk een actuariële functie instellen. Reeds bij het onder toezicht brengen van de pensioenfondsen in 1985 was in de eerste reglementaire teksten¹³ een actuarisverslag voorzien. Deze vereiste werd in navolging van de controlwetgeving op de verzekeringsondernemingen ook voor de pensioenfondsen geleidelijk verder uitgebouwd en verfijnd. De functie van aangewezen actuaris werd in 1991 in de controlwet op de verzekeringen van 9 juli 1975 ingeschreven en was zowel voor de verzekeringsondernemingen als voor de pensioenfondsen van toepassing. In het verlengde hiervan verplicht de WIBP vandaag de Belgische IBP's die pensioenregelingen beheren die dekking bieden tegen biometrische risico's of in een beleggingsrendement of een bepaald uitkeringsniveau voorzien om een <i>aangewezen actuaris</i> aan te stellen. De WIBP maakt hierbij geen onderscheid tussen <i>IBP's met een</i>	Les IRP qui couvrent elles-mêmes les risques biométriques ou qui garantissent un rendement des placements ou un certain niveau de prestation doivent prévoir une fonction actuarielle sur base d'IORP II. Cela vise les IRP qui contractent des obligations de résultat. Les IRP qui contractent des obligations de moyen ne doivent donc pas nécessairement prévoir une fonction actuarielle. Déjà lors de la mise sous contrôle des fonds de pension en 1985, les premiers textes réglementaires préoyaient un rapport de l'actuaire¹⁵. Dans la foulée de la législation de contrôle visant les entreprises d'assurance, cette exigence a été progressivement élargie et affinée pour les fonds de pension. La fonction d'actuaire désigné a été inscrite en 1991 dans la loi de contrôle du 9 juillet 1975 relative aux assurances et était d'application tant pour les entreprises d'assurances que pour les fonds de pension. Dans le prolongement de ceci, à l'heure actuelle, la LIRP contraint les IRP belges qui gèrent des régimes de retraite qui couvrent des risques biométriques ou qui garantissent un rendement des placements ou un certain niveau de prestation, de désigner un <i>actuaire désigné</i>. La LIRP ne fait dans ce cas pas de distinction entre les IRP qui contractent des <i>obligations de moyen</i> ou des

¹³ Artikel 30 KB 15 mei 1985 betreffende de activiteiten van de private verzorgingsinstellingen.

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

<i>resultaatsverbintenis</i> en die <i>met een middelverbintenis</i> (artikel 109 huidige WIBP). De wettelijke opdracht van de aangewezen actuaaris is tweevoudig. Hij heeft een adviserende taak ten aanzien van de IBP en een rapporterende taak ten aanzien van de FSMA. De aangewezen actuaaris moet zijn opdracht met de nodige onafhankelijkheid ten aanzien van de IBP en in alle objectiviteit uitoefenen. In de Belgische prudentiële regelgeving voor de verzekeringsondernemingen¹⁴ werd de functie van aangewezen actuaaris, zoals hiervoor beschreven, al vóór de omzetting van S II verlaten en werd geopteerd voor een interne actuariële functie.	<i>obligations de résultat</i> (article 109 de la LIRP actuelle). La mission légale de l'actuaire désigné est double. Il exécute une mission d'avis envers l'IRP et une mission de reporting vis-à-vis de la FSMA. L'actuaire désigné doit remplir sa mission avec toute l'indépendance nécessaire envers l'IRP et en toute objectivité. Dans la réglementation prudentielle belge pour les entreprises d'assurances¹⁶, la fonction d'actuaire désigné, telle que décrite ci-dessus, a déjà été abandonnée avant la transposition de SII au profit d'une fonction actuarielle interne.
Er wordt dus voorgesteld om, in dit ontwerp, de rol momenteel vervuld door de aangewezen actuaaris te behouden maar deze rol toe te vertrouwen aan de <i>verantwoordelijke voor de actuariële functie</i>.	Il est dès lors proposé, dans le présent projet, de maintenir le rôle rempli actuellement par l'actuaire désigné mais de confier ce rôle au <i>responsable de la fonction actuarielle</i>.
Dit betekent dat alle IBP's die pensioenregelingen beheren die dekking bieden tegen biometrische risico's of in een beleggingsrendement of een bepaald uitkeringsniveau voorzien, hetzij met een resultaatsverbintenis, hetzij met een middelverbintenis, een actuariële functie moeten voorzien, net zoals nu reeds in voege is.	Cela signifie que toutes les IRP qui gèrent des régimes de retraite qui couvrent des risques biométriques ou prévoient un rendement des placements ou un certain niveau de prestations, que cela soit dans le cadre d'une obligation de moyens ou une obligation de résultat, doivent, à l'instar de ce qui est déjà en vigueur actuellement, prévoir une fonction actuarielle.
De onafhankelijke inbreng van een actuariële functie¹⁷ bijdraagt in alle gevallen tot een prudent beheer van de pensioenverplichtingen.	L'apport indépendant d'une fonction actuarielle¹⁸ contribue en tout état de cause à une gestion prudente des obligations de pension.
<i>Compliancefunctie</i>	<i>Fonction de compliance</i>
IORP II behandelt niet expliciet maar wel onrechtstreeks de compliance risico's: zo draagt bijvoorbeeld voor de Belgische IBP's, de raad van bestuur de eindverantwoordelijkheid voor de naleving van de wetgeving. Verder moet er een beloningsbeleid worden uitgewerkt dat in maatregelen voorziet die erop gericht zijn om belangenconflicten te vermijden. Het risicobeheersysteem moet ook de operationele risico's omvatten. Meer in het algemeen moeten de IBP' over een doeltreffend systeem van interne controle beschikken. We kunnen stellen dat een aantal van de compliance risico's onder deze noemers kunnen worden ondergebracht.	IORP II ne traite pas explicitement mais bien indirectement des risques de compliance. Par exemple, pour les IRP belges, le conseil d'administration porte la responsabilité finale du respect de la législation. Une politique de rémunération doit par ailleurs être élaborée, prévoyant des mesures visant à éviter les conflits d'intérêts. Le système de gestion des risques doit également viser les risques opérationnels. Plus généralement, les IRP doivent disposer d'un système efficace de contrôle interne. Un certain nombre des risques de compliance peut donc être regroupé sous ces catégories.
Momenteel voorziet ook de WIBP niet in een compliance functie. Die functie bestaat wel al in de praktijk, als één van de elf governanceprincipes aangemerkt in de circulaire deugdelijk be-	Actuellement, la LIRP ne prévoit pas de fonction de compliance. Cette fonction existe toutefois dans la pratique en tant qu'un des onze principes de gouvernance repris dans la circulaire relative

¹⁴ Wet van 13 maart 2016 op het statuut en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen.

¹⁶ La loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance

¹⁷ Die inbreng komt overeen met de huidige adviserende taak van de aangewezen actuaaris.

¹⁸ Cet apport correspond à la mission d'avis actuelle de l'actuaire désigné.

stuur van de FSMA.		à la gouvernance de la FSMA.
Rekening houdend met de huidige situatie, wordt er voorgesteld om de compliancefunctie te behouden. De ervaring heeft immers aangetoond dat de huidige functie van <i>compliance officer</i> werkelijk bijdraagt tot deugdelijk bestuur in de IBP en dat ze garandeert dat deze laatste functioneert met naleving van de reglementering die van kracht is evenals de richtlijnen van de IBP. De compliancefunctie zal dus verder bevoegd blijven voor de compliance risico's (naleving van de wetgeving, beheer van de belangenconflicten, integriteitsbeleid, vertrouwelijkheid van de gegevens van de aangeslotenen,...)		Tenant compte de la situation actuelle, il est proposé de maintenir la fonction de compliance. En effet, l'expérience a démontré que la fonction actuelle du <i>compliance officer</i> contribue réellement à la bonne gouvernance au sein des IRP, garantissant que cette dernière fonctionne dans le respect de la réglementation en vigueur ainsi que des lignes directrices de l'IRP. La fonction de compliance continuera donc à être compétente pour les risques de compliance (respect de la réglementation, gestion des conflits d'intérêts, politique d'intégrité, confidentialité des données des affiliés, ...).
Uiteraard kan de compliance functie, zoals hieronder uiteengezet, overeenkomstig de principes met betrekking tot de cumulatie van de functies, omwille van proportionaliteitsredenen, eveneens opgenomen worden door, bijvoorbeeld, de verantwoordelijke voor de risicobeheersfunctie.		Bien entendu, comme expliqué ci-dessous, conformément aux principes de cumul des fonctions, la fonction de compliance peut, pour des raisons de proportionnalité, également être prise en charge, par exemple, par la personne chargée de la fonction de gestion des risques.
<i>Cumulatie van de sleutelfuncties</i>		<i>Cumul des fonctions clés</i>
De richtlijn voorziet in de <i>optie</i> voor de lidstaten om wegens proportionaliteitsredenen toe te staan dat de IBP soortgelijke sleutelfuncties door één en dezelfde persoon of organisatorische eenheid laat vervullen als in een bijdragende onderneming, mits de IBP uitlegt hoe zij eventuele belangenconflicten met de bijdragende onderneming voorkomt of beheerst. Er wordt voorgesteld deze optie te lichten aangezien de beschreven situatie overeenkomt met de huidige invulling van functies van interne auditor of compliance officer bij sommige IBP's. Volgens IORP II kan dezelfde persoon of organisatorische eenheid verschillende sleutelfuncties, behalve die van interne auditor, vervullen. Om proportionaliteitsredenen (omvang, aard, complexiteit en risicoprofiel van de beheerde activiteiten) kan dus aanvaard worden dat bijvoorbeeld de verantwoordelijke van de risicobeheersfunctie tevens de verantwoordelijkheid voor de compliance functie en/of de actuariële functie op zich neemt, mits die persoon over de noodzakelijke deskundigheid op het vlak van compliance en / of actuariaat beschikt. Dit belet niet dat hij zich desgevallend laat bijstaan door experts voor advies en het uitvoeren van bepaalde controleactiviteiten (bv. juridische of actuariële analyses), maar hij blijft wel zelf de eindverantwoordelijkheid dragen.		La directive prévoit l'<i>option</i> pour les États membres d'autoriser, pour des raisons de proportionnalité, que les IRP confient à une seule et même personne ou unité organisationnelle des fonctions clés similaires à celles exercées dans une entreprise d'affiliation, à condition que l'IRP explique comment elle entend prévenir ou gérer tout éventuel conflit d'intérêts. Il est proposé de lever cette option vu que la situation décrite correspond à la manière dont les fonctions d'auditeur interne ou de compliance officer sont actuellement remplies au sein de certaines IRP. Conformément à IORP II, une seule personne ou unité organisationnelle peut exécuter plusieurs fonctions clés, sauf celle d'auditeur interne. Pour des raisons de proportionnalité (la taille, la nature, la complexité et le profil de risque de l'activité gérée), il peut donc être accepté que le responsable de la fonction de gestion des risques porte également la responsabilité de la fonction de compliance et/ou de la fonction actuarielle, à condition que cette personne dispose de l'expertise nécessaire en matière de compliance et/ou d'actuariat. Ceci n'empêche pas qu'il se fasse assister, le cas échéant, par des experts pour avis et pour l'exécution de certaines activités de contrôle (p.ex. des analyses juridiques ou actuarielles). Il continue néanmoins à porter la responsabilité finale.
<i>Deskundig en betrouwbaar beheer ("fit & proper")</i>		<i>Honorabilité et compétence de la gestion (« fit & proper »)</i>

IORP II voorziet - net als voorheen onder IORP I - expliciet in <i>fit & proper</i>-vereisten voor de leiding van de IBP. Nieuw is dat IORP II deze toetsing ook voorziet voor de sleutelfuncties. De lidstaten moeten er voor zorgen dat de bevoegde autoriteiten kunnen nagaan of de personen die de IBP besturen of sleutelfuncties vervullen wel aan die vereisten voldoen.	IORP II prévoit – tout comme auparavant IORP I – explicitement des exigences <i>fit & proper</i> pour la direction de l'IRP. La nouveauté d'IORP II est de prévoir un tel contrôle pour les fonctions clés également. Les États membres doivent faire en sorte que les autorités compétentes puissent vérifier si les personnes qui dirigent l'IRP ou exercent des fonctions clés répondent à ces exigences.
IBP's zijn geen commerciële ondernemingen die zich tot het algemene consumentenpubliek richten, maar integendeel instellingen zonder winst-oogmerk, doorgaans opgericht in de context van één of meer ondernemingen, en waarvan de bestuurders meestal onder de directie of de werknemers van de betrokken onderneming(en) worden gekozen. Om rekening te houden met deze specificiteit moet bij de beoordeling van de "fit"-vereiste van een bepaalde persoon rekening worden gehouden met de uitgeoefende functie(s) en de mate waarin een beroep wordt gedaan op adviseurs die over de nodige deskundigheid beschikken¹⁹.	Les IRP ne sont pas des entreprises commerciales qui s'adressent à un public général de consommateurs. Ce sont au contraire des institutions sans but lucratif, généralement créées dans le contexte d'une ou plusieurs entreprises et dont les administrateurs sont généralement choisis parmi la direction ou les travailleurs de ces entreprises. Afin de tenir compte de cette spécificité, il faut, dans l'évaluation de l'exigence « fit » d'une certaine personne, prendre en compte la fonction/les fonctions exercée(s) et la mesure dans laquelle il a été fait appel à des experts qui disposent de l'expertise nécessaire²⁰.
De bedoeling van dit ontwerp is om het toezicht op de <i>fit & proper</i>-vereisten op de leden van de operationele organen, de personen die sleutelfuncties vervullen en, desgevallend, de personen waaraan een sleutelfunctie is uitbesteed, toe te laten door een <i>a priori</i> toezicht op de <i>fit & proper</i>-vereisten in te voeren bij elke aanstelling van een nieuwe persoon. De in het wetsontwerp opgenomen regeling is sterk geïnspireerd op de regeling die sinds jaren gangbaar is in de andere prudentiële toezichtsstatuten.	L'objectif de ce projet est de permettre le contrôle des exigences <i>fit & proper</i> des membres des organes opérationnels, des personnes qui exercent des fonctions clés et, le cas échéant, des personnes auxquelles une fonction clé a été sous-traitée par l'introduction d'un contrôle <i>a priori</i> des exigences <i>fit & proper</i> lors de chaque désignation d'une nouvelle personne. Le régime repris dans le projet de loi est fortement inspiré de la réglementation appliquée depuis des années dans d'autres statuts de contrôle prudentiel.
Momenteel ontvangt de FSMA, op basis van haar circulaire over deugdelijk bestuur, reeds informatie over de <i>fit & proper</i>-kwalificaties bij de benoeming van bestuurders en leden van operationele organen.	Actuellement, sur base de sa circulaire relative à la gouvernance, la FSMA reçoit déjà les informations visant les qualifications <i>fit & proper</i> lors de la nomination des administrateurs et des membres de organes opérationnels.
Governancedocumenten	Documents de gouvernance
IORP I schreef het opstellen van een aantal zogenaamde governancedocumenten voor, met name een jaarrekening, een jaarverslag en een verklaring inzake beleggingsbeginselen. IORP II voegt daar de eigen-risicotetsing aan toe. De "eigen-risico toetsing" is een nieuw document. Elke IBP moet driejaarlijks of bij significante wijzigingen een eigen-risicobeoordeling uitvoeren en documenteren op een wijze die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie,	IORP I prévoyait la rédaction d'un certain nombre de documents de gouvernance, à savoir des comptes annuels et un rapport annuel et une déclaration sur les principes de la politique de placement. IORP II y rajoute une évaluation interne des risques. « L'évaluation interne des risques » est un nouveau document. Chaque IRP doit effectuer, tous les trois ans ou lors de changements significatifs, une évaluation interne des risques d'une façon qui soit proportionnelle à la taille, la nature,

¹⁹ Artikel 24 WIBP.

²⁰ Article 24 de la LIRP.

alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden. IORP II voorziet niet in bijzondere opties met betrekking tot deze "eigen-risico toetsing" maar somt wel de thema's op die erin aan bod zouden moeten komen. Er wordt verwacht dat de IBP's onder meer een beschrijving geven van de wijze waarop de eigen-risicobeoordeling in het managementproces en de besluitvormingsprocessen van de IBP is geïntegreerd. Verder moet de IBP onder andere een beoordeling geven van de doelmatigheid van het risicobeheersysteem, van de totale financieringsbehoeften, van de mechanismen ter bescherming van de pensioenuitkeringen (bv. garanties, convenanten of een andere soort financiële steun van de bijdragende onderneming, verzekering of herverzekering) en van de operationele risico's. De IBP moet haar eigen-risicobeoordeling in aanmerking nemen bij haar strategische beslissingen. Net zoals in het toezicht op de verzekeringsondernemingen zal dit document een belangrijk sleuteldocument zijn voor de IBP In dit kader kan er wel op worden gewezen dat gelet op het <i>principle & risk based</i> karakter van de wetgeving een aantal IBP's deze analyse al in zeker mate uitvoeren bij het uitstippelen van hun financierings- en beleggingsbeleid.	l'ampleur et la complexité de ses activités. IORP II ne prévoit pas d'options spécifiques concernant cette « évaluation interne des risques » mais cite quelques thèmes qui doivent en faire partie. Notamment, l'on attend de l'IRP qu'elle donne une description de la manière dont l'évaluation interne des risques est intégrée dans le processus de gestion et dans les procédures de prise de décision de l'IRP. L'IRP doit en outre, entre autres, établir une évaluation de l'efficacité du système de gestion des risques, des besoins globaux de financement, des mécanismes de protection des prestations de retraite (p.ex. les garanties, les engagements ou tout autre type de soutien financier de l'entreprise d'affiliation, l'assurance ou la réassurance) et des risques opérationnels. L'IRP doit tenir compte de l'évaluation interne des risques dans le cadre de ses décisions stratégiques. A l'instar de ce qui se passe dans le cadre du contrôle des entreprises d'assurances, ce document sera un document clé pour l'IRP. Dans ce cadre, il faut souligner que, tenant compte du caractère <i>principle & risk based</i> de la législation, certaines IRP effectuent déjà dans une certaine mesure cette analyse lors de l'élaboration de leur politique de financement et de placement.
4) Bewaarder	4) Dépositaire
IORP II besteedt een volledig hoofdstuk²¹ aan de bewaarder en biedt de lidstaten verschillende opties. Zoals in IORP I kan de lidstaat van herkomst onder de regels van IORP II voorschrijven dat de IBP's één of meerdere bewaarders moeten aanstellen voor de bewaring van de activa. <i>IORP II</i> voegt hieraan toe dat ook de lidstaat van ontvangst dit kan doen voor de IBP's die een pensioenregeling beheren waarbij de aangeslotenen en pensioengerechtigden het volledige beleggingsrisico dragen en mits de aanstelling van een bewaarder naar zijn nationaal recht is vereist. De WIBP²² schrijft momenteel al voor dat alle Belgische IBP's hun voor bewaargeving vatbare dekkingswaarden in bewaring moeten geven, hetzij bij de Nationale Bank van België, hetzij bij	IORP II consacre un chapitre entier au dépositaire et propose différentes options aux États membres. Comme dans IORP I, l'État membre d'origine peut exiger des IRP qu'elles désignent un ou plusieurs dépositaires pour la garde des actifs. IORP II y ajoute que chaque État membre d'accueil peut exiger ceci pour les IRP qui gèrent un régime de retraite professionnelle pour lequel les affiliés et les bénéficiaires supportent intégralement le risque d'investissement, pour autant que la désignation d'un dépositaire soit une exigence prévue par son droit national. La LIRP²³ prévoit déjà actuellement pour toutes les IRP belges que leurs valeurs représentatives susceptibles de dépôt doivent être déposées soit auprès de la Banque nationale de Belgique, soit auprès d'une entreprise de crédit ou d'investis-

²¹ Titel II, Hoofdstuk 3.

²² Artikel 92.

²³ Article 92

een kredietinstelling of een beleggingsonderneming die ressorteert onder het recht van een Lidstaat van de Europese Economische Ruimte en wiens vergunning een activiteit van bewaaring toelaat. Er wordt voorgesteld om de optie te lichten en er dus in te voorzien dat buitenlandse IBP's die een grensoverschrijdende activiteit in België zouden uitoefenen, hun activa ook in bewaring moeten geven voor zover de IBP een pensioenregeling beheert waarbij de deelnemers en begunstigten het volledige beleggingsrisico dragen.		sement qui relève du droit d'un Etat membre de l'Espace économique européen et dont l'agrément permet une activité de dépositaire. Il est proposé de lever cette option et donc de prévoir qu'une IRP étrangère qui exercerait une activité transfrontalière en Belgique, doive confier ses actifs à un dépositaire pour autant que l'IRP gère un régime de retraite professionnelle pour lequel les affiliés et les bénéficiaires supportent intégralement le risque d'investissement.
Met betrekking tot de taken van de bewaarder wordt er voorgesteld de huidige situatie te behouden en niet in bijkomende taken voor de bewaarder te voorzien.		Concernant les tâches du dépositaire, il est proposé de maintenir la situation actuelle et de ne pas prévoir de tâches supplémentaires pour le dépositaire.
5) Informatie		5) Informations
In IORP I zijn de bepalingen inzake informatieverstrekking eerder beperkt²⁴. IORP II bevat daarentegen een uitgebreide titel (Titel IV) over de informatie die aan de toekomstige deelnemers, aangeslotenen en pensioengerechtigden moet worden bezorgd. Naast algemene bepalingen (artikel 36), deelt de Richtlijn de informatieverplichtingen op in functie van de verschillende fasen van de pensioenopbouw: 1) de fase vóór de aansluiting (toekomstige aangeslotenen): artikel 41 IORP II; 2) de opbouwfase van het aanvullend pensioen (aangeslotenen): artikelen 37 t.e.m. 40 en 44 IORP II; 3) de fase vóór de pensionering: artikel 42 IORP II; 4) de uitbetalingsfase (pensioengerechtigden): artikelen 37, 43 en 44 IORP II.		Dans IORP I, les dispositions en matière de fourniture d'information sont plutôt limitées²⁵. IORP II contient un titre détaillé (Titre IV) concernant l'information qui doit être fournie aux affiliés potentiels, aux affiliés et aux rentiers. Outre les dispositions générales (article 36), la directive prévoit des obligations d'information en fonction des différentes phases de la constitution de la pension : 1) la phase qui précède l'affiliation (affiliés potentiels), article 41 IORP II ; 2) la phase de constitution de la pension complémentaire (affiliés) : articles 37 jusque 40 et 44 IORP II ; 3) la phase qui précède la retraite: article 42 IORP II; 4) la phase versement (bénéficiaires): articles 37, 43 et 44 IORP II.
De Belgische wetgeving heeft de regels inzake informatieverstrekking steeds als een sociale wetgeving behandeld. Het opnemen van de informatieverplichtingen in de sociale wetgeving (WAP²⁶, WAPZ²⁷, WAPBL²⁸ en WAPZFP²⁹)		La législation belge a toujours traité les règles en matière de fourniture d'information comme une législation sociale. La reprise d'obligation d'information dans la législation sociale (LPC³⁰, LPCI³¹, LPCDE³², LPCIPP³³) permet en effet aux

²⁴ Artikel 11 IORP I.

²⁵ Article 11 IORP I.

²⁶ Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

²⁷ Programmawet (I) van 24 december 2002: Wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen.

²⁸ Wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen: Wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandige bedrijfsleiders.

²⁹ Wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor zelfstandige helpers.

³⁰ La loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale.

³¹ La loi programme (I) du 24 décembre 2002: loi sur les pensions complémentaires des indépendants.

³² La loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses : la loi relative à la pension complémentaire pour les indépendants dirigeants d'entreprise

zorgt er immers voor dat personen die zijn aangesloten bij een aanvullend pensioenplan dat onderworpen is aan de Belgische sociale wetgeving, recht hebben op dezelfde informatie ongeacht de pensioeninstelling die hun pensioentoezegging beheert.		personnes affiliées à un plan de pension complémentaire qui est soumis à la législation sociale belge, d'avoir droit aux mêmes informations, quel que soit l'organisme de pension qui gère l'engagement de pension.
Daar IORP II verschillende informatieplichten voorziet moeten deze opgenomen worden in de prudentiële wetgeving (WIBP) met het oog op de grensoverschrijdende activiteiten, waarbij de Belgische IBP's de nodige informatieverplichtingen moeten vervullen t.a.v. de deelnemers die ressorteren onder de sociale- en arbeidswetgeving van een andere lidstaat.		Dans la mesure où IORP II reprend des obligations d'information, celles-ci doivent, même si elles apparaissent dans la législation sociale, être reprises dans la législation prudentielle (LIRP) tenant compte des activités transfrontalières dans le cadre desquelles les IRP belges doivent remplir les obligations d'information requises vis-à-vis des affiliés qui ressortissent à la législation sociale et du travail d'un autre État membre.
Dit is de reden waarom de bepalingen van IORP II quasi letterlijk overgenomen in de WIBP. Er wordt wel afgeweken van de volgorde gehanteerd in IORP II om het geheel logischer te structureren.		C'est la raison pour laquelle, les dispositions d'IORP II sont quasiment littéralement reprises dans la LIRP. La seule différence porte sur l'ordre suivi par rapport à IORP II, ceci afin de structurer l'ensemble d'une manière plus logique.
Het opnemen van de informatieverplichtingen van IORP II in de WIBP stelt de IBP uiteraard niet vrij om ook de sociale bepalingen na te leven die eigen zijn aan elke type aanvullend pensioen, met inbegrip van de relevante bepalingen inzake informatie.		Bien entendu, la reprise des obligations d'IORP II en matière d'information dans la LIRP ne dispense pas l'IRP de respecter également les dispositions sociales propres à chaque type de pension complémentaire, en ce compris les dispositions pertinentes en matière d'information.
Om te waken over de <i>level playing field</i> inzake informatie tussen de door de IBP's beheerde pensioenregelingen en de door de verzekeraars beheerde pensioenregelingen, zal de sociale wetgeving moeten worden herzien met het oog op de invoering van bepaalde informatiebepalingen van de richtlijn. Dit zal het voorwerp uitmaken van een onafhankelijk wetgevend initiatief met het oog op de harmonisering van informatieverplichtingen tussen enerzijds de IBP's en anderzijds de verzekeringsondernemingen.		Afin de veiller au <i>level playing field</i> sur le plan de l'information entre les régimes de retraite gérés par les IRP et les régimes de retraite gérés par les assureurs, la législation sociale devra également être revue afin d'intégrer certaines dispositions en matière d'information prévues par la directive. Cela fera l'objet d'une initiative législative indépendante du présent projet en vue de l'harmonisation des obligations d'information entre les IRP d'une part et les entreprises d'assurance d'autre part.
6) Prudentieel toezicht		6) Contrôle prudentiel
Titel V van IORP II is gewijd aan het prudentieel toezicht.		Le Titre V d'IORP II est dédié au contrôle prudentiel.
De reikwijdte van het toezicht wordt hier omschreven. Er wordt verder vastgelegd dat het prudentieel toezicht onder andere op een proportionele, vooruitziende en risicogebaseerde benadering moet berusten en een passende combinatie moet omvatten van werkzaamheden		La portée du contrôle est décrite dans ce Titre. Il est également prévu que le contrôle prudentiel doit notamment reposer sur une approche proportionnelle, prospective et fondée sur les risques et doit combiner de manière appropriée les examens sur pièces et les inspections sur

³³ La loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants

op afstand en controles ter plaatse.		place. Le contrôle est exercé en temps utile, d'une manière proportionnée à la taille, la nature, l'ampleur et la complexité des activités de l'IRP.
De WIBP bevat al een aantal bepalingen inzake de controle- en interventiebevoegdheden van de FSMA. De regels uit de WIBP worden wel herschreven om ze in overeenstemming te brengen met de tekst van de richtlijn.		La LIRP contient déjà une série de dispositions relatives aux pouvoirs de contrôle et d'intervention de la FSMA. Les règles dans la LIRP sont néanmoins revues afin qu'elles puissent correspondre au texte de la directive.
2.2. Aanpassingen aan de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten		2.2. Adaptations de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers
IORP II bevat regels inzake beroepsgeheim en informatie-uitwisseling tussen autoriteiten. De bepalingen van dit hoofdstuk komen grotendeels overeen met die van IORP I, die in de loop van de jaren werden aangepast of vervolledigd (o.a. door de Omnibus-richtlijnen).		IORP II contient des règles concernant le secret professionnel et l'échange d'informations. Les dispositions de ce chapitre correspondent en grande partie avec celles d'IORP I qui au fil des années ont été adaptées et complétées (entre autres par les directives Omnibus).
Deze regels worden omgezet in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (artikel 74 e.v) en behoeven naar aanleiding van IORP II enkele aanpassingen.		Les règles sont transposées dans la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers (article 72 et suivants) et nécessitent quelques adaptations dans le cadre d'IORP II.
De artikelen 121 en 122 van de wet van 2 augustus 2002 zijn ook aangepast.		Les articles 121 et 122 de la loi du 2 août 2002 sont également adaptés.
De Minister van Pensioenen,		Le Ministre des Pensions,
		
Daniel BACQUELAINE		
De Minister van Economie		Le Ministre de l'Economie
Kris PEETERS		
De Minister van Financiën		Le Ministre des Finances
Johan VAN OVERTVELDT		

ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

Art. 1

Dit artikel bepaalt de grondwettelijke bevoegdheidsgrondslag.

Art. 2

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

Art. 3

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

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

Art. 4

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

Art. 5

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

Het nieuwe artikel 1/1 preciseert ook dat de wet het statuut van een Belgische IBP bepaalt en de werkingsvoorwaarden en het prudentieel toezicht op de IBP's regelt. De werkingsvoorwaarden voor en het toezicht op de Belgische IBP's hebben betrekking op hun volledige activiteit, dus zowel op hun werkzaamheden in België als in het buitenland. Voor de buitenlandse IBP's betreft het enkel hun activiteit in België, en wel beperkt tot de bevoegdheden op grond van Titel III, vermits krachtens IORP II onderworpen aan het toezicht

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 1^{er}

Cet article précise le fondement constitutionnel en matière de compétence.

Art. 2

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

Art. 3

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

En néerlandais, conformément à la directive, le terme « pensioengerechtigde » est privilégié.

Art. 4

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

Art. 5

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

Le nouvel article 1^{er}/1 précise également que la loi définit le statut d'une IRP belge et règle les conditions de fonctionnement et le contrôle prudentiel des IRP. Les conditions de fonctionnement et le contrôle des IRP belges concernent l'ensemble de leurs activités, donc tant leurs activités en Belgique que leurs activités étrangères. Pour les IRP étrangères, cela concerne uniquement leurs activités en Belgique, limitées aux compétences sur base du Titre III, vu qu'en vertu d'IORP II elles sont soumises au contrôle de l'autorité compétente de l'état membre d'origine.

van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst.

Art. 6

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

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

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

- In de definitie van “pensioenuitkeringen” wordt, net zoals in artikel 6.4 IORP II, verduidelijkt dat pensioenuitkeringen de vorm kunnen hebben van een lijf- of een tijdelijke rente, een kapitaal of van om het even welke combinatie daarvan.
- de definitie van “bijdragende onderneming” wordt aangepast om de tekst bij die van IORP II te laten aansluiten. Voor alle duidelijkheid, een bijdragende onderneming kan de werkgever of gewezen werkgever van de aangeslotenen of pensioengerechtigden zijn, maar dat is niet altijd het geval. Het kan namelijk gaan om een zelfstandige, of het kan gaan om een onderneming die weliswaar optreedt als werkgever, maar de werkgever niet is of was. Onder "optreden als werkgever" wordt in dit laatste geval verstaan dat de onderneming alle verplichtingen die voortvloeien uit de pensioenregeling volledig op zich neemt. Bovendien moet de onderneming de pensioenregeling aanbieden aan de aangeslotenen of pensioengerechtigde, of aan een IBP bijdragen betalen of betaald hebben. Een onderneming die zich enkel garant stelt voor de goede uitvoering van de verplichtingen door de bijdragende onderneming, of die slechts een zekerheid stelt ten behoeve van de bijdragende onderneming

Art. 6

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

- dans la définition d « institution de retraite professionnelle », l'abréviation IRP est rajoutée.

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

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

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

kwalificeert dus niet zelf als bijdragende onderneming.

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

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

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

- de definitie van “toekomstige aangeslotene” is overgenomen uit IORP II.
- de definities “lidstaat van herkomst”, “lidstaat van ontvangst” en “grensoverschrijdende activiteit” worden aangepast op basis van IORP II.
- de definitie van “activiteit in een lidstaat die geen lid van de Europese Economische Ruimte” wordt eveneens aangepast. Deze is immers geïnspireerd op de definitie van “grensoverschrijdende activiteit” van IORP II en wordt dus eveneens aangepast.
- drie nieuwe definities worden toegevoegd (11/1° - 11/2° - 11/3°) in het kader van de notie “grensoverschrijdende overdracht” zoals ingevoerd door IORP II. Deze situatie beoogt de overdracht van passiva, technische voorzieningen en andere verplichtingen tussen in verschillende lidstaten geregistreerde of vergunde IBP's.
- de Nederlandse versie van punt 15° wordt aangepast, rekening houdend met een fout in de terminologie van de huidige versie.
- onder punt 20° wordt de definitie van “dekkingswaarden” toegevoegd. Deze notie is niet nieuw en werd tot op heden omschreven in artikel

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

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

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

- la définition d’“affilié potentiel” est reprise d’IORP II.
- les définitions d’“Etat membre d’origine”, “Etat membre d’accueil” et “activité transfrontalière” sont adaptées sur la base d’IORP II.
- la définition d’“activité dans un Etat non membre de l’Espace économique européen” est également adaptée. Celle-ci était en effet inspirée de la définition d’“activité transfrontalière” d’IORP II et est donc également être adaptée.
- trois nouvelles définitions sont ajoutées (11/1° - 11/2° - 11/3°), dans le cadre de la notion de “transfert transfrontalier” introduite par IORP II. Cette situation vise les transferts d’engagements, provisions techniques et autres obligations entre des IRP enregistrées ou agréées dans des Etats membres différents.
- la version néerlandaise du point 15° est adaptée, tenant compte d’une erreur de terminologie dans la version actuelle.
- la définition de « valeurs représentatives » est ajoutée au point 20°. Cette notion n’est pas nouvelle et était jusqu’à présent décrite à l’article

90 WIBP. Ze betreft de activa die de technische voorzieningen afdekken. Gelet op het feit dat die notie in verschillende artikelen wordt gebruikt, leek het aangewezen de term op te nemen in de lijst van definities.

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

- IORP II bevat net als IORP I geen definitie van “*groep van ondernemingen*”. Bij de omzetting van IORP I was de Europese Commissie overigens de mening toegedaan dat het aan de nationale wetgever toekwam om het begrip “groep” te definiëren¹. Het wordt bijgevolg nuttig geacht deze term te definiëren.

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

In het laatste lid van artikel 2, wordt een verwijzing naar de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen (WAPBL) toegevoegd.

Art. 7 en 8

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

90 de la LIRP. Elle concerne les actifs qui couvrent les provisions techniques. Tenant compte du fait que cette notion est utilisée dans différents articles, il est opportun de reprendre ce terme dans la liste des définitions.

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

- IORP II ne contient, à l’instar d’IORP I, aucune définition de « *groupe d’entreprises* ». Lors de la transposition d’IORP I, la Commission européenne était d’avis qu’il revenait au législateur national de définir la notion de « groupe ».² Il apparaît donc opportun de définir cette notion.

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

Au dernier alinéa de l’article 2, une référence à la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses (LPCDE) est ajoutée.

Art. 7 et 8

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

¹ European Commission, Main conclusions of the meetings on 22 October 2004 and 19 April 2005 on the transposition of the IORP Directive, p. 10, http://europa.eu.int/comm/internal_market/pensions/docs/legislation/markt-2520-05-conclusions.pdf

² Idem 1.

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

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

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

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

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

De ratio legis van de externaliseringverplichting bestaat erin om de aangeslotenen en pensioengerechtigden te beschermen tegen het ondernemingsrisico en ervoor te zorgen dat rechten in opbouw (vnl. bij pensioen) of lopende

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

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

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

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

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

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

uitkeringen (rentes bij pensioen, overlijden en arbeidsongeschiktheid, met uitzondering van de primaire arbeidsongeschiktheid) niet in het gedrang komen in geval van insolventie van de onderneming.

Het artikel 2/1 verzamelt alle verplichtingen ter zake met dien verstande dat dit artikel het regime niet aanpast zoals momenteel van toepassing en zoals voortvloeiend uit artikelen 3 en 74 van de huidige WIBP gelezen in het licht van de parlementaire voorbereiding van de WIBP³.

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

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

Daarna worden de in België toegelaten pensioenuitkeringen die momenteel worden opgesomd in artikel 74 WIBP, preciezer omschreven door een uitdrukkelijke verwijzing

de travail, à l'exception de l'incapacité de travail primaire) ne soient pas mis en danger en cas d'insolvabilité de l'entreprise.

L'article 2/1 rassemble toutes les obligations en la matière étant entendu que cet article n'entend pas modifier le régime actuellement en vigueur, tel qu'il résulte des articles 3 et 74 de la LIRP actuelle lus à la lumière des travaux préparatoires de la LIRP⁴.

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

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

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

³ Parl. Doc. Kamer, 51-2534/001, blz. 19 en 20

⁴ Parl. Doc., Kamer, 51-2534/001, blz. 19 et 20

naar de respectievelijke sociale wetten die de bovenwettelijke voordelen beheersen.

Art. 9

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

Art. 10

Dit artikel wijzigd artikel 4 van de WIPB.

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

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

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

Art. 11

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

Art. 12

Artikel 10 van de WIBP, dat het maatschappelijk doel van een OFP omschrijft, wordt aangevuld met twee nieuwe leden. Het tweede lid van dit artikel verduidelijkt dat de Belgische activiteiten van het OFP moeten worden beperkt tot het beheer van de pensioenuitkeringen bedoeld in artikel 2/1, § 1

sociales respectives qui gèrent les avantages extralégaux.

Art. 9

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

Art. 10

Cet article modifie l'article 4 de la LIRP.

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

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

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

Art. 11

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

Art. 12

L'article 10 de la LIRP, qui décrit l'objet social d'un OFP, est complété par deux nouveaux alinéas. Le deuxième alinéa de cet article précise que les activités belges des OFP doivent être limitées à la gestion des prestations de pension visées à l'article 2/1, §1^{er} (deuxième pilier de

(tweede pensioenpijler), de solidariteitstoezeggingen en –stelsels, bedoeld in de WAP en WAPZ en de pensioenuitkeringen bedoeld in artikel 135, eerste lid WIBP (eerste pensioenpijler). Deze bepaling is deels het gevolg van het verdwijnen van de huidige tekst van artikel 74 WIBP dat de in België toegelaten pensioenuitkeringen opsomde en dat nu is verwerkt in het nieuwe artikel 2/1 WIBP.

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

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

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

Volgens de tweede test dienen de uitkeringen bij overlijden, of arbeidsongeschiktheid zelf op bijkomende wijze t.a.v. de pensioenuitkeringen te worden verstrekt. Om een uitkering als bijkomend te kunnen beschouwen, moet zij, overeenkomstig de gebruikelijke betekenis, ondergeschikt, bijkomstig en minder belangrijk zijn dan de

pension), aux engagements et régimes de solidarité, visés par la LPC et LPCI et les prestations de pension visées à l'article 135, alinéa 1er de la LIRP (premier pilier de pension). Cette disposition fait partiellement suite à l'abrogation du texte actuel de l'article 74 de la LIRP qui citait les prestations de retraite autorisées en Belgique et qui est à présent retravaillé dans un nouvel article 2/1 LIRP.

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

Il résulte de l'article 2, 2° de la LIRP, de la définition des prestations de retraite dans IORP II ainsi que de la présente disposition, qu'il doit être satisfait à un double test pour que la couverture d'avantages en cas de décès, d'invalidité, d'incapacité de travail ou de régimes de solidarité soit autorisée.

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

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

hoofdprestatie, het pensioen. Dergelijke toetsing moet geval per geval gebeuren voor elke pensioenregeling afzonderlijk.

Art. 13

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

Art. 14

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

Art. 15

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

Art. 16

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

Art. 17

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

Deze bepaling beoogt enerzijds het versterken van de betrokkenheid van de bijdragende ondernemingen die het beheer van hun

que la prestation principale, à savoir la pension. Une telle évaluation doit être opérée au cas par cas pour chaque régime de retraite.

Art. 13

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

Art. 14

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

Art. 15

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

Art. 16

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

Art. 17

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

L'objectif de cette disposition est d'une part de renforcer l'implication des entreprises d'affiliation qui confient la gestion de leur régime

pensioenregeling toe te vertrouwen aan een dergelijke IBP en anderzijds het vermijden dat sommige bijdragende ondernemingen niet in staat zijn om deel te nemen aan het beslissingsproces over materies die de facto een weerslag op hen hebben als zijnde een bijdragende onderneming.

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

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

Bovendien wordt erin voorzien dat bij de bepaling van de modaliteiten, de termijn en voorwaarden voor de oproeping, het verloop en de besluitvorming van de algemene vergadering, moet worden rekening gehouden met een billijke vertegenwoordiging van alle bijdragende

de retraite à une telle IRP et d'autre part d'éviter que certaines entreprises d'affiliation ne soient pas en mesure de participer au processus de décision par rapport à des matières qui auront de facto une implication pour elles, en qualité d'entreprise d'affiliation.

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

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

Par ailleurs, il est prévu de tenir compte, dans le cadre de la détermination des modalités, délais et conditions pour la convocation, le déroulement et la prise de décision de l'assemblée générale, d'une représentation équitable de toutes les entreprises d'affiliation ainsi que de la taille, la nature, l'ampleur et la complexité des activités de l'OFP.

ondernemingen evenals met de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de activiteiten van het OFP. De betrokken OFP's moeten dus een organisatiestructuur aannemen die aangepast is aan hun activiteiten en aan het feit dat bijdragende ondernemingen niet tot dezelfde ondernemingsgroep behoren en niet dezelfde pensioenregeling toepassen.

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

Art. 18

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

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

Art. 19

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

Art. 20

De artikelen 24 en 25 worden opgeheven. Deze artikelen regelden de vereisten inzake professionele betrouwbaarheid en passende

Les OFP concernées doivent dès lors adopter une structure organisationnelle qui est adaptée à leurs activités et au fait que les entreprises d'affiliation n'appartiennent pas au même groupe d'entreprises et n'appliquent pas les mêmes régimes de retraite.

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

Art.18

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

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

Art. 19

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

Art. 20

Les articles 24 et 25 sont abrogés. Ces articles visaient les exigences en matière d'honorabilité professionnelle et d'expertise adéquate

deskundigheid waaraan de leden van de operationele organen van een IBP moeten voldoen. Deze vereisten worden nu geregeld in artikel 77 WIBP in ontwerp.

Art. 21

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

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

Art. 22

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

Art. 23

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

Er wordt nu een uitkomst geboden voor als de in de statuten voorziene geschillenregeling geen uitkomst biedt. Er wordt namelijk bepaald dat in geval de raad van bestuur niet akkoord gaat met de uitkomst van de geschillenregeling omdat hij van oordeel is dat die uitkomst een substantieel risico inhoudt dat het OFP niet langer aan de wettelijke vereisten zou voldoen of ernstige gevolgen voor de belangen van het geheel of een deel van de

auxquelles devaient satisfaire les membres des organes opérationnels. Ces exigences sont à présent réglées à l'article 77 de la LIRP en projet.

Art. 21

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

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

Art. 22

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

Art. 23

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

Une issue est à présent proposée pour l'hypothèse où le règlement des litiges prévu dans les statuts n'offre pas d'issue. Dans ce cadre, il est prévu que si le conseil d'administration n'est pas d'accord avec l'issue du règlement des litiges parce qu'il estime que cette issue comporte un risque substantiel que l'OFP ne satisfasse plus aux exigences légales ou puisse avoir des incidences significatives sur les intérêts de l'ensemble ou d'une partie des affiliés ou des bénéficiaires, il

aangesloten en de pensioengerechtigden zou kunnen hebben, hij de uitkomst voorlegt aan de algemene vergadering van het OFP, die de nodige maatregelen neemt. Zo kan de algemene vergadering erop aandringen dat de raad van bestuur alsnog een oplossing uitwerkt of bestuurders vervangen of de bijdragende onderneming(en) die betrokken zijn bij de gestelde problematiek uitsluiten.

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

Art. 24

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

Art. 25

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

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

Art. 26

soumet l'issue à l'assemblée générale de l'OFP qui prend les mesures nécessaires. Ainsi l'assemblée générale peut imposer que le conseil d'administration élabore une solution ou procède au remplacement d'administrateurs ou à l'exclusion d'(des) entreprise(s) d'affiliation qui est/sont impliquée(s) dans la problématique posée.

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

Art. 24

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

Art. 25

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

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

Art. 26

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

Art. 27

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

Art. 28

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

Art. 29

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

Art. 30

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

- in punt 2° worden nu ook de identificatiegegevens van de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties gevraagd naast die van de leden van de operationele organen. Gegevens over de adviseurs worden hier geschrapt;
- punt 3° over de gegevens betreffende de deskundigheid en professionele betrouwbaarheid wordt herschreven om dichter aan te leunen bij de tekst van IORP II. Daarenboven worden hier gegevens over de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties toegevoegd;

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

Art. 27

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

Art. 28

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

Art. 29

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

Art. 30

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

- au point 2°, les données d'identification des responsables des fonctions clés sont à présent également demandées en sus de celles des organes opérationnels. Les données visant les conseillers sont supprimées ;
- le point 3° concernant les données visant l'expertise et l'honorabilité professionnelle est réécrit afin de se rapprocher du texte d'IORP II. De plus, les données des responsables des fonctions clés y sont ajoutées ;

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

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

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

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

Art. 31

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

Verder wordt in het tweede lid bepaald dat een IBP, zoals nu reeds het geval was voor grensoverschrijdende activiteiten, de FSMA voorafgaandelijk moet inlichten over haar voornemen om een significante wijziging aan haar

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

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

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

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

Art. 31

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

Il est ensuite prévu, à l’alinéa 2, qu’une IRP, comme c’était actuellement déjà le cas dans le cadre des activités transfrontalières, doit notifier au préalable à la FSMA son intention d’apporter une modification significative à ses activités ou à

activiteiten of haar werking aan te brengen. Bij deze kennisgeving moeten ook de inlichtingen en documenten van het vergunningsdossier worden gevoegd, zoals aangepast aan de nieuwe of gewijzigde activiteit.

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

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

Art. 32

In dit artikel wordt een vergetelheid rechtgezet in artikel 55 WIBP. Het voorziet met name in een afzonderlijke vergunning voor het beheer van wettelijke pensioenverplichtingen. Alhoewel dit beheer veel gelijkenissen vertoont met het beheer van aanvullende pensioenregelingen van de tweede pijler, zijn er toch een aantal bijzonderheden omwille van onder andere het feit dat de activa en de verbintenissen die betrekking hebben op wettelijke pensioenregelingen afgescheiden en gescheiden van de overige activiteiten van de IBP moeten worden beheerd en georganiseerd, zonder dat er enige mogelijkheid tot overdracht bestaat (artikel 135, tweede lid WIBP). Dit impliceert onder meer een afzonderlijke solvabiliteitsmarge voor deze activiteit en het inrichten van specifieke afzonderlijke vermogens. Verder vraagt deze activiteit een andere aanpak inzake de berekening van de technische voorzieningen gelet op het feit dat er geen bijzondere sociale wetgeving zoals de WAP van toepassing is en de wettelijke pensioenen altijd onder de vorm van rente worden uitgekeerd.

Art. 33

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

son fonctionnement. Lors de cette notification, les informations et documents du dossier d'agrément doivent être joints, tels qu'adaptés à la nouvelle activité ou à l'activité modifiée.

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

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

Art. 32

Dans cet article, l'on rectifie un oubli à l'article 55 de la LIRP. Un agrément distinct est en effet prévu pour la gestion des obligations de pension légale. Bien que cette gestion ait beaucoup de similitudes avec la gestion des régimes de retraite du deuxième pilier, il y a toutefois certaines spécificités, notamment en raison du fait que les actifs et obligations visant les régimes de retraite portant sur la pension légale doivent être cantonnés et gérés et organisés séparément des autres activités de l'IRP, sans aucune possibilité de transfert (article 135, deuxième alinéa LIRP). Ceci implique notamment une marge de solvabilité distincte pour cette activité et la mise en place de patrimoines distincts spécifiques. De plus, cette activité nécessite une approche différente en matière de calcul des provisions techniques tenant compte du fait qu'il n'y a pas de législation sociale spécifique applicable telle que la LPC et que les pensions légales sont toujours octroyées sous la forme d'une rente.

Art. 33

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

Art. 34

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

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

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

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

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

Art. 35

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

Art. 36

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

Het is enerzijds op het globale niveau van de IBP dat het totale dekkingscriterium wordt nagegaan, maar eveneens, bij de start van de activiteit ten

Art. 34

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

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

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

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

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

Art. 35

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

Art. 36

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

C’est d’une part au niveau global de l’IRP que le critère de couverture intégrale est vérifié, mais également, lors du commencement de l’activité

gevolge van een overdracht, op individueel niveau, met name van elke pensioenregeling die deel uitmaakt van de op te starten activiteit.

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

Art. 37

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

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

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

Art. 38 tot 42

Deze artikelen passen de procedure aan met het oog op het uitoefenen van een grensoverschrijdende activiteit, overeenkomstig

qui fait suite à un transfert, au niveau individuel, c'est-à-dire de chaque régime de retraite qui fait partie de l'activité à commencer.

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

Art. 37

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

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

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

Art. 38 à 42

Ces articles adaptent la procédure en vue d'exercer une activité transfrontalière, conformément à IORP II. Les articles 64 à 69 de

IORP II. De artikelen 64 tot 69 van de huidige WIBP worden dus gewijzigd en vervangen.

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

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

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

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

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

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

Nieuw is wel de mogelijkheid voor de lidstaat van ontvangst om te eisen dat een of meer bewaarders worden aangesteld voor een pensioenregeling waarbij aangeslotenen en pensioengerechtigden het volledige beleggingsrisico dragen, mits de

la LIRP actuele sont dès lors modifiés ou remplacés.

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

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

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

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

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

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

Une nouvelle possibilité est néanmoins prévue, à savoir la possibilité pour l'Etat membre d'accueil d'exiger la désignation d'un ou plusieurs dépositaires pour un régime de retraite dans le cadre duquel les affiliés et bénéficiaires supportent entièrement le risque de placement, à

aanstelling van een bewaarder naar zijn nationale recht is verplicht.

Art. 43 tot 46

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

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

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

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

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

condition que la désignation d'un dépositaire soit obligatoire sur la base de son droit national.

Art. 43 à 46

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

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

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

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

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

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

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

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

Art. 47 tot 54

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

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

De FSMA moet de vraag tot goedkeuring overmaken aan de bevoegde autoriteit van de overdragende IBP, die over 8 weken beschikt om al dan niet haar akkoord te geven voor de

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

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

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

Art. 47 à 54

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

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

La FSMA doit néanmoins transmettre la demande d'autorisation à l'autorité compétente de l'IRP qui transfère, laquelle dispose de 8 semaines pour donner ou non son accord par rapport au transfert.

overdracht. De FSMA beschikt over 3 maanden om de overdracht al dan niet toe te laten (artikel 69/4). Artikel 69/5 beschrijft de door de FSMA in aanmerking te nemen beoordelingscriteria overeenkomstig artikel 12.7 van IORP II. Uiteraard zal aan de voorwaarden van artikel 69/4, zevende lid, moeten worden voldaan opdat de toestemming toegekend zou worden.

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

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

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

Art. 55

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

Art. 56

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

Art. 57

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

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

La FSMA dispose quant à elle de 3 mois pour autoriser ou refuser le transfert. (article 69/4).

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

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

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

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

Art. 55

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

Art. 56

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

Art. 57

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

Dans l'article 74 réécrit, l'on reprend le principe général de l'article 7, alinéa 3 d'IORP II. Ce principe prévoit que les IRP doivent tenir compte, le cas échéant, de l'objectif de garantir un équilibre entre les générations dans les régimes de

eerlijke spreiding van risico's en voordelen over de generaties na te streven.

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

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

Art. 58

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

Art. 59

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

Art. 60

Dit artikel voert een nieuwe onderafdeling in "Governancesysteem".

Art. 61

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

retraite en visant une répartition équitable des risques et des profits.

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

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

Art. 58

Cet article déplace l'actuel §2 de l'article 74 à l'article 75. Cette disposition désigne les articles de la LIRP qui ne sont pas applicables à la gestion des régimes et engagements de solidarité visés dans la LPCI et la LPC.

Il est précisé que la seule nouveauté consiste à prévoir que les actifs qui sont affectés aux engagements de solidarité doivent être donnés en dépôt.

Art. 59

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

Art. 60

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

Art. 61

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2° een doeltreffend systeem van interne controle;

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

4° een doeltreffend risicobeheersysteem;

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

6° een beloningsbeleid;

7° passende onafhankelijke sleutelfuncties;

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

Punt 3° heeft betrekking op de bedrijfscontinuïteit. Rekening houdend met de omvang, aard, schaal en complexiteit van haar activiteiten moet de IBP haar organisatie zo opzetten dat, ingeval er zich een ernstige en niet-geplande onderbreking van de werkzaamheden voordoet, zij haar kritieke werkzaamheden kan behouden of zo spoedig mogelijk kan herstellen en haar normale dienstverlening en activiteiten binnen een redelijke tijdsperiode kan hervatten.

De IBP moet een aantal schriftelijke beleidslijnen opstellen (punt 5°), waarvan sommige nieuw lijken in de Belgische context, met name over risicobeheer en actuariële activiteiten (indien relevant). Die onderwerpen worden echter nu ook al in meer of mindere mate in de door de FSMA verwachte sleuteldocumenten en beleidsverklaringen opgenomen. Zo wordt risicobeheer vaak behandeld in de SIP, het financieringsplan en in de beleidsnota's over governance (interne controle, continuïteit, ...). De beleidsverklaring over de actuariële activiteiten

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

2° un système de contrôle interne efficace;

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

4° un système de gestion des risques efficace;

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

6° une politique de rémunération;

7° des fonctions clés indépendantes;

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

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

L'IRP doit établir une série de politiques écrites (point 5°), dont certaines peuvent sembler nouvelles dans le contexte belge, à savoir concernant la gestion des risques et les activités actuarielles (le cas échéant). Ces sujets sont néanmoins déjà repris, dans une plus ou moins large mesure, dans les documents clés et déclarations de politique que la FSMA requiert. Ainsi, la gestion des risques est souvent traitée dans la SIP, le plan de financement et dans les notes de politique concernant la gouvernance (contrôle interne, continuité, ...). La déclaration

betreft de omkadering van de actuariële functie en komt aan bod in de circulaire FSMA_2016_02 dd. 24/02/2016 over de functie van aangewezen actuaris bij de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

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

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

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

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

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

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

Het ontwerp artikel 76/1, § 2 WIBP omschrijft het risicobeheersysteem en bepaalt wat een doeltreffend risicobeheersysteem moet omvatten en welke domeinen het minimaal moet bestrijken.

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

de politiek concernant les activités actuarielles vise le cadre de la fonction actuarielle et est visée par la circulaire FSMA_2016_02 du 24/02/2016 visant la fonction d'actuaire désigné auprès des institutions de retraite professionnelle.

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

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

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

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

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

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

Le projet d'article 76/1, §2 de la LIRP décrit le système de gestion des risques et détermine ce qu'un système de gestion des risques efficace doit comprendre ainsi que les domaines qu'il doit à tout le moins couvrir.

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

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

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

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

Art. 62 en 63

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

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

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

In §1 van artikel 77 WIBP in ontwerp worden de *fit & proper*-vereisten beschreven. Deze zijn in se ongewijzigd en zijn ook nu al van toepassing (de

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

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

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

Art. 62 et 63

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

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

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

Les exigences *fit & proper* sont décrites au §1er de l'article 77 de la LIRP en projet. Celles-ci ne sont pas modifiées et sont actuellement déjà

huidige artikelen 24 en 25 WIBP die door dit wetsontwerp worden geschrapt).

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

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

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

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

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

De leden van de operationele organen en de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties moeten

applicables (les articles actuels 24 et 25 de la LIRP qui sont abrogés par le présent projet de loi). L'honorabilité professionnelle implique que la personne visée soit honnête et intègre. Cette honorabilité implique une éthique professionnelle irréprochable qui est garante du respect, par l'IRP, des obligations et interdictions visées par la législation ainsi que des règles de conduite de l'IRP. La condition d'honorabilité professionnelle n'est pas une condition purement formelle qui découle de l'absence de condamnation pénale.

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

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

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

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

Les membres des organes opérationnels et les responsables des fonctions clés doivent en

permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Het voortdurend karakter van deze “*fit & proper*”-vereisten heeft implicaties voor de verantwoordelijkheid van de betrokken persoon, de IBP en de toezichthouder. De nieuwe § 2 en § 3 van artikel 77 WIBP in ontwerp voorzien in het toezicht op deze vereisten, zowel bij de benoeming van een persoon als naderhand.

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

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

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

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

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

permanence disposer de l'honorabilité professionnelle et de l'expertise adéquate. Le caractère permanent des exigences “*fit & proper*” a des implications tant pour la responsabilité de la personne concernée que pour l'IRP et le contrôleur. Les nouveaux §2 et §3 de l'article 77 de la LIRP en projet prévoient le contrôle de ces exigences, tant lors de la nomination que postérieurement.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Art. 64 en 65

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

Artikel 77/1 zet artikel 23 IORP II om.

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

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

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

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

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

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

Art. 64 et 65

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

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

Une politique de rémunération qui encourage à prendre des risques excessifs peut nuire à la bonne gestion des risques par les IRP. Les principes et obligations en matière de divulgation des politiques de rémunération applicables à d'autres établissements financiers dans l'Union européenne, sont également appliqués aux IRP. Dans ce contexte, il est néanmoins tenu compte des spécificités de la structure de gouvernance des IRP par rapport à celle d'autres entreprises

andere financiële instellingen, alsook met de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van IBP's (considerans (53) IORP II).

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

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

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

- het beloningsbeleid en de beloningspraktijken worden vastgesteld, geïmplementeerd en gehandhaafd in overeenstemming met de werkzaamheden, het risicoprofiel, de doelstellingen, het langetermijnbelang, de financiële stabiliteit en de prestaties van de IBP als geheel en werkt een deugdelijk, prudent en doeltreffend bestuur van IBP in de hand;

- het beleid is in overeenstemming met de langetermijnbelangen van de aangeslotenen aan en de pensioengerechtigden van de beheerde pensioenregelingen;

- het voorziet in maatregelen die erop gericht zijn belangenconflicten te vermijden;

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

- het beloningsbeleid geldt niet enkel voor de IBP maar ook voor de dienstverleners waarop de IBP een beroep doet voor taken en werkzaamheden die wezenlijke gevolgen kunnen hebben voor het

financiële, ainsi que de la taille, la nature, l'ampleur et la complexité des activités d'une IRP. (considérant (53) IORP II).

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

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

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

- la politique de rémunération et les pratiques de rémunération sont établies, implémentées et tenues à jour en tenant compte des activités, du profil de risque, des objectifs, des intérêts à long terme, de la stabilité financière et du fonctionnement de l'IRP dans son ensemble et favorise une gestion saine, prudente et efficace de l'IRP ;

- la politique de rémunération est conforme aux intérêts à long terme des affiliés et des bénéficiaires de régimes de retraite gérés ;

- elle prévoit des mesures visant à éviter les conflits d'intérêts ;

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

- la politique de rémunération ne s'applique pas uniquement à l'IRP mais également aux prestataires auxquels l'IRP fait appel pour les tâches et activités qui peuvent avoir des

risicoprofiel van de IBP (bv. beleggingen, administratief beheer, actuariële berekeningen, boekhouding, ...);

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

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

Art. 66 tot 72

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

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

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

In de nieuwe artikelen 77/2 tot 77/8 WIBP worden de vereisten inzake de sleutelfuncties expliciet geformaliseerd. In deze artikelen van de WIBP worden de artikelen 24 (algemene bepalingen), 25 (risicobeheersfunctie), 26 (interne auditfunctie) en 27 (actuariële functie) van IORP II omgezet. De *fit & proper* vereisten voor de sleutelfuncties (artikel

conséquences essentielles pour le profil de risque de l'IRP (par exemple, les placements, la gestion administrative, les calculs actuariels, la comptabilité, ...)

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

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

Art. 66 à 72

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

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

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

Dans les nouveaux articles 77/2 à 77/8 de la LIRP, les exigences en matière de fonctions clés sont formalisées de manière explicite. Dans ces articles de la LIRP, les articles 24 (dispositions générales), 25 (fonction de gestion des risques), 26 (audit interne) et 27 (fonction actuarielle) d'IORP II sont transposés. Les exigences en matière de *fit & proper* pour les fonctions clés

22 IORP II) worden omgezet in het herschreven artikel 77 WIBP.

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

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

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

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

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

(article 22 de la LIRP) sont transposées dans l'article 77 revu de la LIRP.

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

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

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

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

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

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

Indien de aangestelde persoon een rechtspersoon is, moet een permanente vertegenwoordiger worden aangesteld die in naam en voor rekening handelt van de aangestelde rechtspersoon. Deze vertegenwoordiger wordt onderworpen aan dezelfde voorwaarden en draagt dezelfde verantwoordelijkheid als wanneer hij deze opdracht had uitgeoefend in eigen naam en voor eigen rekening.

In het geval er meerdere personen worden aangesteld als verantwoordelijke voor eenzelfde sleutelfunctie vormen ze een college. Dit betekent dat ze gezamenlijk de verantwoordelijkheden dragen die met de functie gepaard gaan. Dit belet echter niet dat er tussen de betrokkenen onderling een interne taakverdeling wordt afgesproken. Deze kan echter niet worden tegengeworpen aan derden. Het is wel niet verboden dat de verantwoordelijk(en) zich laten bijstaan door andere personen, die in bepaalde domeinen meer deskundig zijn. De betrokken verantwoordelijke persoon blijft in dergelijk geval wel zelf de eindverantwoordelijkheid dragen.

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

Om proportionaliteitsredenen (omvang, aard, schaal, complexiteit en risicoprofiel van de beheerde activiteiten) kan dus aanvaard worden dat bijvoorbeeld de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie tevens de verantwoordelijkheid voor de compliance functie en / of de actuariële functie op zich neemt mits die persoon over de noodzakelijke deskundigheid op het vlak van compliance en / of actuariaat beschikt en zich laat bijstaan door experts voor advies en het uitvoeren van bepaalde controleactiviteiten

primordial dans le contrôle que l'IRP doit mettre en place et exercer elle-même.

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

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

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

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

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

Pour des raisons de proportionnalité (taille, nature, ampleur, complexité et profil de risque des activités gérées), il peut donc être accepté, à titre d'exemple, que le responsable de la fonction de gestion des risques soit également le responsable de la fonction de compliance et/ou de la fonction actuarielle, à condition bien entendu que cette personne dispose de l'expertise nécessaire sur le plan de la compliance et/ou de l'actuariat et se fasse assister par des experts pour avis et pour l'exécution de certaines activités de contrôle (par

(bv. juridische of actuariële analyses). Het opnemen van de verantwoordelijkheid voor verschillende functies is echter slechts mogelijk voor zover de gezamenlijke uitoefening ervan geen belangenconflicten doet rijzen of de eventuele conflicten niet afdoend worden beheerd.

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

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

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

Los van hun verplichting om minstens eenmaal per jaar over hun opdracht te rapporteren aan de raad van bestuur, kunnen de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties uit eigen beweging de raad van bestuur over hun bezorgdheid inlichten indien risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de IBP hebben of zouden kunnen hebben of indien zij significante inbreuken op de regelgeving hebben vastgesteld (artikel 77/2, § 3 WIBP). Deze rechtstreekse toegang is nodig om de raad van

exemple des analyses juridiques ou actuarielles). Prendre en charge la responsabilité de différentes fonctions est toutefois uniquement possible si l'exercice conjoint de ces fonctions n'implique aucun conflit d'intérêt ou n'entrave pas la gestion des conflits.

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

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

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

Indépendamment de leur obligation de faire un rapport au moins une fois par an au conseil d'administration, les responsables des fonctions clés peuvent d'initiative informer le conseil d'administration de leurs préoccupations si une évolution en matière de risques affecte ou pourrait affecter l'IRP ou s'ils constatent des infractions significatives à la réglementation (article 77/2, §3 LIRP). Cet accès direct est nécessaire afin de permettre au conseil d'administration d'exercer

bestuur in staat te stellen zijn toezichtsfunctie inzake de uitvoering van de uitgestippelde strategie en de werking van de IBP adequaat uit te oefenen, met inachtneming van het vastgestelde kader (risicotolerantie).

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

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

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

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

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

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

de manière adéquate sa fonction de contrôle de l'exécution de la stratégie élaborée et du fonctionnement de l'IRP, en tenant compte du cadre établi (tolérance au risque).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

De compliance officer heeft daarnaast ook een inlichtings- en aanbevelingsrol ten aanzien van de leiding van de IBP over de concrete toepassing van de wetgeving en de interne beleidslijnen met inbegrip van het melden van ontwikkelingen ter zake. De functie ondersteunt de leiding bij het opstellen van de interne beleidslijnen en de

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

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

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

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

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

Le compliance officer a en outre un rôle d'information et de recommandation à l'égard de la direction de l'IRP concernant l'application concrète de la législation et des politiques internes, en ce compris le fait de mentionner les évolutions en la matière. La fonction offre son soutien à la direction dans le cadre de

opleiding en sensibilisering aangaande compliance onderwerpen.

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

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

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

Art. 73 en 74

Deze bepalingen zetten artikel 31 IORP II over uitbesteding om. Volgens artikel 78 WIBP (gewijzigd) is het IBP's toegestaan om eender welke activiteit, met inbegrip van de sleutelfuncties, geheel of gedeeltelijk toe te vertrouwen aan externe dienstverleners die namens hen handelen. De IBP's blijven echter wel volledig verantwoordelijk voor de nakoming van al hun verplichtingen.

Uitbesteding van sleutelfuncties of werkzaamheden van de IBP mag op geen enkele wijze afbreuk doen aan de kwaliteit van het governancestelsel van de IBP, de werking van de sleutelfuncties of het operationele risico onnodig doen toenemen. Het mag de uitoefening van een passend toezicht door de FSMA niet belemmeren noch de continuïteit en de toereikendheid van de dienstverlening aan aangesloten en pensioengerechtigden ondermijnen.

De IBP is verantwoordelijk voor de keuze van en het toezicht op de werkzaamheden van haar dienstverleners. Ze ziet er in het bijzonder op toe

l'élaboration des politiques internes et de la formation et la sensibilisation aux sujets de compliance.

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

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

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

Art. 73 et 74

Ces dispositions transposent l'article 31 d'IORP II concernant la sous-traitance. Conformément à l'article 78 modifié de la LIRP, l'IRP peut sous-traiter toute activité, de manière totale ou partielle, en ce compris les fonctions clés, à des prestataires externes qui agissent en son nom. Les IRP demeurent bien entendu entièrement responsables du respect de toutes leurs obligations.

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

L'IRP est responsable du choix de ses prestataires ainsi que du contrôle de leurs activités. Elle veille en particulier à ce que ceux-ci disposent des

dat zij over de passende beroepskwalificaties, - kennis en -ervaring beschikken en dat de uitbestede werkzaamheden naar behoren worden uitgevoerd. Wanneer IBP's een activiteit uitbesteden, moeten zij een schriftelijke overeenkomst met de dienstverlener aangaan met een duidelijke omschrijving van de rechten en plichten van elkeen.

Conform artikel 31 IORP II moet de FSMA tijdig worden geïnformeerd over de uitbesteding van werkzaamheden die onder de wet vallen. In de zin van artikel 50 van IORP II geldt dit eveneens voor de onderuitbesteding van dergelijke functies en activiteiten.

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

Er wordt verduidelijkt dat de informatie die tijdig aan de FSMA moet worden verschaft, de uitbesteding betreft van de door de wet beoogde activiteiten. Dit zijn dus alle activiteiten met betrekking tot de sleutelfuncties en kritieke of belangrijke taken die worden uitbesteed. Om te beoordelen of een functie of activiteit kritiek of belangrijk is, moet worden nagegaan of die van essentieel belang is voor de bedrijfsvoering van de IBP in de zin dat de IBP zonder deze functie of activiteit niet in staat zou zijn om haar diensten te verlenen. Het betreft dus activiteiten zoals pensioenadministratie, activabeheer, actuariel beheer, boekhouding, rapportering, ... Diensten zoals beveiligings- of onderhoudspersoneel, catering, ... worden dus niet bedoeld.

Art. 75

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

Art. 76

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

qualifications, de la connaissance et de l'expérience professionnelles adéquates et que les activités soient exécutées adéquatement.

Lorsqu'une IRP sous-traite une activité, une convention écrite est conclue avec le prestataire, laquelle comprend une description claire des droits et obligations de chacun.

Conformément à l'article 31 d'IORP II, la FSMA doit être informée en temps utile de la sous-traitance. Au sens de l'article 50 d'IORP II, cela vaut également pour la sous-traitance en cascade de telles fonctions et activités.

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

Il est précisé que l'information en temps utile de la FSMA porte sur la sous-traitance des activités qui sont visées par la présente loi. Il s'agit donc de toutes les activités visant les fonctions clés et les activités critiques ou importantes qui sont sous-traitées. Pour apprécier si une fonction ou une activité est critique ou importante, il convient de vérifier si elle est d'une importance essentielle pour la conduite des affaires de l'IRP, en ce sens que l'IRP, sans cette fonction ou cette activité, ne serait pas en mesure de prester ses services. L'on envisage donc des activités telles que l'administration des pensions, la gestion des actifs, la gestion actuarielle, la comptabilité, le reporting, ... Des services tels que le personnel de sécurité ou d'entretien ou le catering, ... ne sont par contre pas visés.

Art. 75

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

Art. 76

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

lid WIBP, dat de omzetting van artikel 3 van de IORP I inhoudt.

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

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

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

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

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

Art. 77

Dit artikel voegt in artikel 85 WIBP het verbod voor de IBP's in inzake het verstrekken van leningen aan de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties of aan personen die hen vertegenwoordigen. Er wordt bijgevolg rekening

obligation découlait déjà implicitement de l'article 135, alinéa 2 de la LIRP qui transposait l'article 3 d'IORP I.

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

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

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

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

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

Art. 77

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

gehouden met deze nieuwe functies in het kader van dit artikel 85.

Art. 78

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

Art. 79

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

Art. 80

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

Art. 81

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

Art. 82

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

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

s'agit donc de tenir compte de ces nouvelles fonctions dans le cadre de cet article 85.

Art. 78

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

Art. 79

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

Art. 80

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

Art. 81

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

Art. 82

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

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

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

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

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

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

Art. 83

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

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

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

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

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

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

Art. 83

Cet article modifie l’article 92 visant la désignation d’un dépositaire pour les actifs de l’IRP, afin que le texte soit plus fidèle au texte de la directive (article 33), sans toutefois porter atteinte, sur le fond, aux missions du dépositaire. IORP II décrit en effet en détail les tâches de conservation que le dépositaire choisi par l’IRP doit exécuter. Cette description est reprise à l’article 92 de la LIRP.

De richtlijn laat de lidstaat van herkomst verder toe om buiten de bewaartaken ook welbepaalde toezichtstaken (“oversight”) op te leggen aan de bewaarder. Er wordt voorgesteld de huidige situatie te behouden en niet in bijkomende taken voor de bewaarder te voorzien gelet op de aard van de Belgische IBP’s.

Art. 84

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

Art. 85

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

Art. 86

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

Art. 87

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

Art. 88 en 89

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

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

La directive permet en outre à l’Etat d’origine d’imposer, outre les tâches de dépôt, des tâches spécifiques de contrôle (« oversight ») au dépositaire. Tenant compte de la nature des IRP belges, il est proposé de maintenir la situation actuelle et de ne pas prévoir de tâches complémentaires pour le dépositaire.

Art. 84

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

Art. 85

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

Art. 86

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

Art. 87

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

Art. 88 et 89

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

En vue de l'évaluation interne des risques, l'IRP doit développer les méthodes proportionnées nécessaires permettant de détecter les risques et d'apprécier ceux auxquels elle est ou peut être confrontée et qui peuvent avoir une incidence sur les possibilités de l'IRP à satisfaire ses obligations.

L'évaluation interne des risques est un instrument précieux de gestion des risques, que l'IRP doit prendre en considération dans le cadre de ses décisions stratégiques.

Dans la mesure où cela constitue un exercice crucial pour l'IRP, il est précisé dans la loi que dans le cadre de cet exercice, les responsables des fonctions clés informent et fournissent des recommandations à l'IRP de manière indépendante et objective lors du développement

Art. 90 tot 106

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

Paragraaf 1 van artikel 96 WIBP bepaalt dat de informatieverplichtingen in hoofdstuk VI geen afbreuk doen aan de bepalingen van de voor pensioenregelingen geldende sociale en arbeidswetgeving en voorschriften inzake informatieverstrekking.

Dit hoofdstuk moet immers worden ingevoegd in de WIBP wegens de richtlijn. Dit hoofdstuk is van toepassing op elke in België vergunde IBP. In het geval een IBP een pensioenregeling beheert onderworpen aan het Belgische sociaal- of arbeidsrecht, dienen uiteraard ook de toepasselijke Belgische sociale bepalingen te worden nageleefd, met name onder meer de WAP voor een pensioenregeling voor werknemers beoogt. Hetzelfde geldt voor de Belgische IBP's die een regeling beheren van een andere lidstaat ten opzichte van de informatievereisten en bepalingen van sociaal- en arbeidsrecht van deze lidstaat van ontvangst.

Hoewel de bepalingen van Titel IV IORP II de IBP's belasten met de informatieverplichtingen aan de toekomstige aangeslotenen, aangeslotenen en pensioengerechtigden, biedt considerans (63) de lidstaten de mogelijkheid om nader te bepalen door wie de informatie kan worden verstrekt, onder meer door pensioentraceerdiensten.

Artikel 96/1 bepaalt in dit kader dat de informatieverplichtingen ook kunnen worden vervuld door de bijdragende onderneming of een derde. Deze bepaling viseert onder meer de werkzaamheden van de vzw Sigedis, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III,

et de la mise en œuvre de l'évolution interne des risques.

Art. 90 à 106

Un nouveau chapitre VI est dédié à l'information qui doit être fournie aux affiliés potentiels, aux affiliés et aux dormants, ceci dans le cadre de la transposition du Titre IV d'IORP II.

Le paragraphe 1^{er} de l'article 96 de la LIRP prévoit que les obligations d'information du chapitre VI ne portent pas atteinte aux dispositions de droit social et de droit du travail et aux exigences en matière d'information applicables aux régimes de retraite.

Ce chapitre doit en effet être inséré dans la LIRP en raison de la directive. Ce chapitre s'applique à toute IRP agréée en Belgique. Bien entendu, si l'IRP gère un régime de retraite soumis au droit social ou du travail belge, il conviendra également de respecter les dispositions sociales belges en vigueur, à savoir notamment la LPC pour un régime de retraite visant les salariés. Il en va de même pour les IRP belges qui gèrent un régime d'un autre Etat membre à l'égard des règles d'information et règles de droit social et droit du travail de cet Etat membre d'accueil.

Bien que les dispositions du Titre IV d'IORP II chargent les IRP des obligations d'information aux affiliés potentiels, aux affiliés et aux bénéficiaires, le considérant (63) offre la possibilité aux Etats membres de déterminer de manière plus précise qui peut fournir l'information visée, notamment les services de suivi des retraites.

L'article 96/1 définit dans ce cadre que les obligations d'information peuvent également être opérées par l'entreprise d'affiliation ou un tiers. Cette disposition vise notamment les activités de l'asbl Sigedis, créée conformément à l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de générations

Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact.

Voor de omzetting van deze bepalingen van IORP II inzake informatieverstrekking, worden de bepalingen van de richtlijn quasi letterlijk overgenomen.

Artikel 36 IORP II weerspiegelt het belang dat gehecht wordt aan gepast taalgebruik, de leesbaarheid en de coherentie van de documenten die de toekomstige aangeslotenen, aangeslotenen en pensioengerechtigden ontvangen, alsook de wijze waarop de informatie wordt verstrekt. Deze verwachtingen worden opgenomen in artikel 96/2. Artikel 96/3 omschrijft de informatie die de toekomstige aangeslotenen op basis van artikel 41 IORP II moeten ontvangen.

Artikel 96/4 betreft algemene informatie over de pensioenregeling die, zoals voorgeschreven door artikel 37 IORP II, aan de aangeslotenen en pensioengerechtigden moet worden verstrekt.

Artikel 96/5 bepaalt welke informatie de aangeslotenen en pensioengerechtigden zelf kunnen opvragen, zoals voorzien in artikel 44 IORP II.

Artikel 96/6 zet de artikelen 38, 39 en 40 IORP II inzake het pensioenoverzicht om.

Op grond van artikel 39, eerste lid, d) IORP II moet het pensioenoverzicht pensioenprojecties bevatten. Artikel 38, lid 5 IORP II geeft de lidstaten de opdracht om voorschriften vast te stellen voor de hypothesen van deze projecties. Deze voorschriften worden toegepast voor de vaststelling van het jaarlijks percentage van de nominale beleggingsresultaten, het jaarlijkse inflatiepercentage en de toekomstige loontrend. Er wordt voorgesteld dat de FSMA, in het kader van een reglement, de voorschriften kan bepalen voor de hypothesen voor de bedoelde pensioenprojecties.

Artikel 96/7 bevat de in artikel 42 IORP II opgenomen verplichting om de aangeslotenen

Pour la transposition de cette disposition d'IORP II en matière de fourniture d'information, les dispositions de la directive sont reprises de manière quasi littérale.

L'article 36 d'IORP II reflète l'importance qui est donnée à l'utilisation d'un langage adapté, à la lisibilité et à la cohérence des documents que les affiliés potentiels, affiliés et bénéficiaires reçoivent, ainsi qu'à la manière dont l'information est fournie. Ces attentes sont reprises à l'article 96/2.

L'article 96/3 décrit l'information que les affiliés potentiels doivent recevoir sur la base de l'article 41 d'IORP II.

L'article 96/4 concerne l'information générale visant le régime de retraite qui, conformément à l'article 37 d'IORP II, doit être communiquée aux affiliés et bénéficiaires.

L'article 96/5 décrit quelle information les affiliés et les bénéficiaires peuvent demander eux-mêmes, conformément à l'article 44 d'IORP II.

L'article 96/6 transpose les articles 38, 39 et 40 d'IORP II concernant le relevé des droits à retraite.

Sur la base de l'article 39, alinéa 1^{er}, d) d'IORP II, le relevé des droits à retraite comprend des projections en matière de retraites. L'article 38, alinéa 5, d'IORP II confie aux Etats membres la mission de déterminer les règles des hypothèses de ces projections. Ces règles sont appliquées pour déterminer, le cas échéant, le taux annuel de rendement nominal des investissements, le taux d'inflation annuel et l'évolution future des salaires. Il est proposé que la FSMA puisse définir dans le cadre d'un règlement les règles des hypothèses de projections de retraites visées.

L'article 96/7 comprend l'obligation visée à l'article 42 d'IORP II d'informer les affiliés en

tijdig vóór de pensioenleeftijd te informeren over de uitbetalingsmogelijkheden.

Artikel 96/8 neemt artikel 43 IORP II over.

Artikel 96/9 beoogt de te voorziene informatie in het kader van het beheer van wettelijke pensioenregelingen.

Art. 107

Dit artikel past artikel 97 aan van de WIBP.

Artikel 97 kent aan de FSMA de bevoegdheid toe om de strategieën, processen en rapporteringsprocedures van de IBP te beoordelen in het licht van de naleving van de regelgeving. Die beoordeling heeft betrekking op de passendheid van het governance systeem, de beoordeling van de risico's die de IBP loopt en van de maatregelen die de IBP heeft genomen om die risico's te evalueren en te beheren.

Met het oog op die beoordeling ontwikkelt de FSMA passende monitoringinstrumenten, met inbegrip van stresstests waarmee ze een verslechtering van de financiële positie van een IBP kan detecteren en waarmee ze kan nagaan hoe deze verslechtering wordt verholpen. Daarbij dient rekening te worden gehouden met de prioriteit in de toewijzing van de toezichtsmiddelen en de proportionaliteit.

Art. 108

Dit artikel voegt een artikel 97/1 in de WIBP. De beginselen beoogd in artikel 97 van de huidige WIBP worden hier hernomen. De tekst wordt aangepast om dichter bij die van artikel 50 IORP II aan te leunen.

De §1 betreft de informatie die de FSMA op eenvoudig verzoek kan krijgen. Er worden enkele aanpassingen aangebracht, onder meer om te verduidelijken dat ook informatie aan de leden van de organen van de IBP, de verantwoordelijken voor sleutelfuncties en aan dienstverleners kan worden gevraagd en dat die informatie ook betrekking kan hebben op (onder)uitbestede werkzaamheden.

§2 somt de informatie en documenten op die de IBP's op regelmatige basis aan de FSMA moeten bezorgen en ligt in lijn met artikel 50 IORP II. Voor wat betreft de tussentijdse verslagen wordt een voorbeeld toegevoegd, met name een verslag

temps utile, avant l'âge de retraite des modalités de versement.

L'article 96/8 reprend l'article 43 d'IORP II.

L'article 96/9 vise quant à lui les informations à prévoir dans le cadre de la gestion de régimes de retraite légale.

Art. 107

Cet article modifie l'article 97 de la LIRP.

L'article 97 attribue à la FSMA la compétence d'examiner les stratégies, processus et les procédures de communication d'informations de l'IRP à la lumière de la réglementation. Cette appréciation concerne la pertinence du système de gouvernance, une appréciation des risques auxquels l'IRP est exposée et des mesures prises par l'IRP pour évaluer et gérer ces risques.

En vue de cette appréciation, la FSMA développe des outils de suivi appropriés, notamment des tests de résistance qui lui permettent de détecter toute détérioration de la situation financière d'une IRP et de vérifier de quelle manière il y est porté remède. Dans ce cadre, il convient de tenir compte de la priorité dans l'attribution des moyens de contrôle et de la proportionnalité.

Art. 108

Cet article insère un article 97/1 dans la LIRP. Il reprend des principes visés à l'article 97 actuel de la LIRP. Le texte a été adapté en vue d'être plus proche de celui de l'article 50 d'IORP II.

Le §1er concerne l'information que la FSMA peut recevoir sur simple demande. Certaines adaptations ont été apportées, notamment afin de préciser que des informations peuvent également être demandées aux membres des organes de l'IRP, aux responsables des fonctions clés et aux prestataires. Cette information peut également viser les activités sous-traitées ou sous-traitées en cascade.

Le §2 énumère les informations et documents que l'IRP doit fournir sur une base régulière à la FSMA et est conforme à l'article 50 d'IORP II. Concernant les rapports intermédiaires, un exemple est ajouté, à savoir le rapport sur les

over financiële tekorten die zich in de loop van het boekjaar voordoen. Gelet op het feit dat de IBP's slechts één maal per jaar een globale rapporteringsplicht t.a.v. de FSMA hebben, is het noodzakelijk dat de FSMA ook gedurende het boekjaar tijdig over informatie over problematische situaties kan beschikken.

Verder worden aan de opsomming van gegevens, overgenomen uit artikel 50, d) IORP II, de verslagen van de vergaderingen van de raad van bestuur en eventuele bijlagen, de verslagen van de erkende commissarissen en informatie over elke afzonderlijke pensioenregeling toegevoegd.

Voor wat dit laatste punt betreft wordt de aandacht erop gevestigd dat de bepaling uit IORP I m.b.t. de jaarrekening en het jaarverslag niet letterlijk in de Belgische wetgeving werd omgezet. Artikel 10 IORP I eiste met name dat "een IBP een jaarrekening en een jaarverslag [moet] opstellen waarin iedere door de instelling uitgevoerde pensioenregeling, alsmede, indien van toepassing, een jaarrekening en een jaarverslag voor iedere pensioenregeling, worden opgenomen". Artikel 81 WIBP bepaalt nu dat een IBP een jaarrekening en een jaarverslag opstelt voor het geheel van haar activiteiten en voor elk van de afzonderlijke vermogens bedoeld in artikel 80 van de wet. De Koning kan de regels bepalen die van toepassing zijn op de voorstelling van de jaarrekening en het jaarverslag wanneer de IBP meerdere pensioenregelingen beheert.

Overeenkomstig deze laatste bepaling heeft de Koning enkel voor regelingen inzake de wettelijke pensioenen bepaald dat ze het voorwerp moeten uitmaken van gescheiden jaarrekeningen.

Rekening houdend met artikel 29 IORP II wordt er voorgesteld om de wetgeving te verfijnen en nauwer te laten aansluiten bij de richtlijn, doch via een soepele en zo efficiënt mogelijke invulling, met name door het opvragen van gegevens voor elke afzonderlijke pensioenregeling via de jaarlijkse statistische rapportering, hetgeen het voorwerp is van artikel 97/1, §2, 8° WIBP.

Gelet op de stijgende vraag van internationale instellingen zoals EIOPA wordt de FSMA tenslotte gemachtigd om bij reglement de rapportering vanwege de IBP's te regelen die haar moet in staat

insuffisances financières qui se sont produites au cours de l'exercice. Tenant compte du fait que l'obligation de reporting global vis-à-vis de la FSMA est annuelle pour les IRP, il est nécessaire que la FSMA dispose en temps utile d'informations visant des situations problématiques.

A l'énumération reprise de l'article 50, d) d'IORP II, les rapports des réunions du conseil d'administration et leurs annexes, les rapports du commissaire agréé et les informations concernant chaque régime de retraite distinct ont été ajoutées.

Concernant ce dernier point, il est précisé que la disposition d'IORP I concernant les comptes annuels et le rapport annuel n'a pas été reprise de manière littérale dans la législation belge. L'article 10 d'IORP I exigeait en effet que "toute institution établisse des comptes et rapports annuels en tenant compte de chaque régime de retraite géré par l'institution et, le cas échéant, des comptes annuels et des rapports annuels pour chaque régime de retraite". L'article 81 de la LIRP dispose à présent que l'IRP établit des comptes annuels et un rapport annuel pour l'ensemble de ses activités et pour chacun de ses patrimoines distincts visé à l'article 80 de la loi. Le Roi peut déterminer les règles applicables à la présentation des comptes annuels et du rapport annuel lorsque l'IRP gère plusieurs régimes de retraite.

Conformément à cette disposition, le Roi a uniquement déterminé pour les régimes en matière de pension légale que ces derniers doivent faire l'objet de comptes annuels distincts.

Tenant compte de l'article 29 d'IORP II, il est proposé d'affiner la législation et de se rapprocher de la directive, d'une manière la plus souple et la plus efficace possible, à savoir en demandant les données visant chaque régime de retraite distinct via les statistiques annuelles du reporting, ce qui est l'objectif de l'article 97/1, §2, 8° de la LIRP.

Enfin, tenant compte de l'augmentation des questions émanant d'institutions internationales telles qu'EIOPA, la FSMA est habilitée à régler par règlement le reporting des IRP qui doivent lui

stellen om aan haar internationale rapporteringsverplichtingen te voldoen (§2).

Art. 109

Dit artikel schaft artikel 99 af dat niet meer nodig is door de nieuwe opbouw van de tekst.

Art. 110

Artikel 100 wordt aangepast om rekening te houden met onder meer artikel 50 van de richtlijn.

Art. 111

In uitvoering van artikel 66 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten voorziet de FSMA in een website waarop zij reeds het merendeel van de gegevens vermeld in artikel 51, 2, IORP II publiceert. Overeenkomstig het nieuwe artikel 102/1, 2°, zal de FSMA nu ook informatie over haar prudentieel toezichtsproces moeten bekendmaken.

Art. 112

Dit artikel wijzigt een wettelijke verwijzing rekening houdend met de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren.

Art. 113 en 114

Artikelen 109 en 111 van de WIBP worden geschrapt. Artikel 109 is immers niet meer noodzakelijk rekening houdend met de benoeming van een verantwoordelijke voor de actuariële functie. Betreffende artikel 111 worden gelijkaardige bepalingen overgenomen in artikel 97/1.

Art. 115 tot 122

Deze artikelen beogen de herstelmaatregelen. De doorgevoerde wijzigingen veranderen de reikwijdte van de maatregelen niet fundamenteel. De doelstelling van de aanpassingen is het bestaande arsenaal te verduidelijken en te vereenvoudigen.

In artikel 113 WIBP in ontwerp worden de situaties beschreven die aanleiding geven tot herstelmaatregelen. Ter verduidelijking en ter vervollediging wordt bepaald dat herstelmaatregelen zich ook kunnen opdringen in het geval een IBP niet meer voldoet aan de vereisten inzake het aanleggen van een passend bedrag aan technische voorzieningen (2°). Deze

permettre de satisfaire à ses obligations internationales (§2).

Art. 109

Cet article abroge l'article 99, qui n'est plus nécessaire en raison de la nouvelle articulation du texte.

Art. 110

L'article 100 est adapté en vue de tenir compte notamment de l'article 50 de la directive

Art. 111

En exécution de l'article 66 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, la FSMA dispose d'un site internet sur lequel elle publie déjà bon nombre des données visées à l'article 51, 2, d'IORP II. Conformément au nouvel article 102/1, 2°, la FSMA va également devoir publier des informations concernant son processus de contrôle prudentiel.

Art. 112

Cet article modifie une référence légale, tenant compte de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprise.

Art. 113 et 114

Les articles 109 et 111 de la LIRP sont abrogés. L'article 109 n'est en effet plus nécessaire tenant compte de la désignation d'un responsable de la fonction actuarielle.

S'agissant de l'article 111, des dispositions similaires sont reprises à l'article 97/1.

Art. 115 à 122

Ces articles visent les mesures de redressement. Les modifications opérées ne changent pas fondamentalement l'étendue des mesures. L'objectif des modifications est de clarifier et de simplifier l'arsenal existant.

A l'article 113 de la LIRP en projet, l'on décrit les situations qui peuvent donner lieu à des mesures de redressement. Dans un but de clarification et en vue d'être complet, il est précisé que des mesures de redressement peuvent également être imposées si une IRP ne satisfait plus aux exigences relatives à la constitution d'un montant approprié de provisions techniques (2°). Cette disposition vise

bepaling viseert de situatie waarbij de IBP haar technische voorzieningen niet voldoende prudent berekent. Herstelmaatregelen kunnen ook nodig zijn wanneer de IBP niet voldoet aan de beleggingsregels voorzien door of krachtens artikel 91 WIBP (4°).

Wanneer één of meerdere van de in dit artikel vermelde situaties zich voordoet, eist de FSMA dat de IBP haar herstelmaatregelen ter goedkeuring voorlegt binnen een door haar bepaalde termijn. De lengte van die termijn hangt af van de ernst van de situatie. In ieder geval zal bij grensoverschrijdende activiteiten de FSMA eisen dat de IBP onmiddellijk herstelmaatregelen voorlegt wanneer de technische voorzieningen niet meer volledig zijn afgedekt door activa en deze maatregelen onverwijld uitvoert zodat de aangeslotenen en de pensioengerechtigden afdoende worden beschermd (cf. artikel 14, 3 IORP II). Artikel 14.3 IORP II wordt in § 2 voor alle duidelijkheid overgenomen en verwijst naar § 1, 3°.

Artikel 114 WIBP in ontwerp bepaalt dat de FSMA zelf maatregelen kan opleggen en de termijn bepalen waarbinnen ze moeten worden uitgevoerd in het geval de IBP verzaakt om herstelmaatregelen ter goedkeuring voor te leggen.

In artikel 115 WIBP in ontwerp worden mogelijke herstelmaatregelen opgesomd. De vermelde maatregelen in verband met de beleggingen zijn overgebracht uit artikel 41 KB WIBP (5° en 6°).

Artikel 116 WIBP in ontwerp bepaalt dat de FSMA kan vragen dat herstelmaatregelen gebaseerd zijn op een studie van de evolutie van de staat van activa en passiva van de IBP, die aantoont dat die maatregelen haar financiële toestand zal kunnen herstellen. De FSMA kan vragen dat de actuariële functie de passendheid van de hypothesen van die studie beoordeelt.

Ten slotte kan Koning, net zoals nu, de toepassingsvoorwaarden van deze afdeling nader uitwerken (artikel 117 in ontwerp).

Art. 123 en 124

Dit artikel wijzigt artikel 120 van de wet om eerder de “activa” te beogen in plaats van de “dekkingswaarden” en verwijzingen toe te voegen naar de toepasselijke richtlijnen.

la situation d'une IRP qui ne calcule pas ses provisions techniques de manière suffisamment prudente. Des mesures de redressement peuvent également être nécessaires lorsque l'IRP ne satisfait pas aux règles de placement prévues par ou en vertu de l'article 91 (4°).

Lorsqu'une ou plusieurs des situations visées par cet article se présentent, la FSMA requiert de l'IRP qu'elle lui soumette des mesures de redressement pour approbation dans le délai qu'elle fixe. La durée de ce délai dépend de la gravité de la situation. En tout état de cause, en cas d'activité transfrontalière, la FSMA requerra de l'IRP qu'elle lui soumette immédiatement des mesures de redressement lorsque les provisions techniques ne sont plus intégralement couvertes par des actifs et qu'elle exécute sans délai ces mesures afin que les affiliés et les bénéficiaires soient dûment protégés (cf. article 14, 3 IORP II). L'article 14.3 IORP II est repris au § 2 pour toute clarté et renvoie vers le § 1er, 3°.

L'article 114 de la LIRP en projet prévoit que la FSMA peut elle-même imposer certaines mesures ainsi que le délai endéans lequel celles-ci doivent être exécutées dans l'hypothèse où l'IRP ne lui soumet pas de mesures de redressement.

A l'article 115 de la LIRP en projet, des mesures de redressement possible sont énumérées. Les mesures mentionnées relativement aux placements viennent de l'article 41 de l'AR LIRP (5° et 6°).

L'article 116 de la LIRP en projet précise que la FSMA peut demander que les mesures de redressement soient basées sur une étude de l'évolution de l'état des actifs et des passifs de l'IRP, démontrant que ces mesures permettront de rétablir la situation financière. La FSMA peut exiger que la fonction actuarielle apprécie le caractère approprié des hypothèses de cette étude. Enfin, le Roi peut, comme c'est le cas actuellement, préciser les conditions d'application de cette section (article 117 en projet).

Art. 123 en 124

Cet article modifie l'article 120 de la loi, afin de viser les « actifs » plutôt que les « valeurs représentatives » et d'ajouter les références aux directives applicables.

Art. 125

Dit artikel wijzigt artikel 122 van de WIBP.

Eenzijds wordt de gebruikte terminologie in artikel 122, eerste lid, aangepast om te verduidelijken dat in geval van faillissement of ontbinding van een bijdragende onderneming, wanneer de pensioentoezeggingen niet worden overgenomen door een derde, de pensioenregeling van deze bijdragende onderneming wordt opgeheven. Het betreft immers een situatie van opheffing van de pensioenregeling, met name een situatie waarin de bijdragende onderneming verdwijnt, zonder dat de toezeggingen worden overgenomen door een derde, en er dus in het kader van de pensioenregeling geen pensioenverplichtingen voor toekomstige dienstjaren, noch voor verleden dienstjaren meer worden opgebouwd.

Het huidige artikel 122 WIBP (lid 2 en 3) verwijst naar de “rentegenieters”. De terminologie wordt aangepast om rekening te houden met de definities van de WIBP en de terminologie van IORP II. De term “pensioengerechtigde” krijgt dus de voorkeur. Dit verandert niets aan de inhoud van de bedoelde leden.

Betreffende de pensioengerechtigden, betaalt de IBP hen het vestigingskapitaal van de lopende rente uit, in voorkomend geval rekening houdend met de bepaling van het vierde lid. De verworven reserves van de aangeslotenen worden ingeschreven op de individuele rekeningen die enkel nog kunnen evolueren in functie van het netto rendement van de activa van de IBP.

In het verlengde van artikel 14.2. c) van IORP II, wordt een lid toegevoegd over de overdracht aan een andere pensioeninstelling in het geval de IBP het beheer niet verderzet van de aan de aangeslotenen toegewezen activa. De IBP kan immers de overeenkomstige activa en passiva overbrengen naar een andere pensioeninstelling. In het geval de IBP hiertoe beslist, stelt ze hiervoor een procedure in.

Nog steeds in het verlengde van artikel 14.2. c) van IORP II, wordt eveneens een lid toegevoegd die de kennisgeving aan de FSMA regelt in geval van

Art. 125

Cet article adapte l'article 122 de la LIRP.

D'une part, la terminologie utilisée à l'article 122, alinéa 1^{er} est adaptée afin de clarifier qu'en cas de faillite ou de dissolution d'une entreprise d'affiliation, à défaut de reprise des obligations de retraite par un tiers, le régime de retraite de cette entreprise d'affiliation est abrogé. Il s'agit en effet d'une situation d'abrogation du régime de retraite, à savoir une situation où l'entreprise d'affiliation disparaît, sans que ses obligations soient reprises par un tiers, et où il n'y a dès lors plus de constitution d'obligations de pension dans le cadre du régime de retraite, tant pour les années de service passé que pour les années de service futur.

L'article 122 de la LIRP actuelle (alinéas 2 et 3) vise les « rentiers ». La terminologie est adaptée en tenant compte des définitions de la LIRP et de la terminologie d'IORP II. Le terme « bénéficiaire » est donc privilégié. Cela ne modifie pas le contenu des alinéas visés.

S'agissant des bénéficiaires, le capital constitutif de la rente en cours, tenant compte, le cas échéant de l'alinéa 4, leur est payé par l'IRP. Les réserves acquises des affiliés sont quant à elles inscrites sur des comptes individuels qui ne peuvent plus évoluer qu'en fonction du rendement net des actifs de l'IRP

Dans la foulée de l'article 14.2. c) d'IORP II, un alinéa est ajouté concernant le transfert vers un autre organisme de pension si l'IRP ne poursuit pas la gestion des actifs alloués à l'affilié. L'IRP peut en effet transférer les actifs et les passifs correspondants à un autre organisme de pension. Le cas échéant, elle établit une procédure à cet effet.

Toujours dans la foulée de l'article 14.2. c) d'IORP II, un alinéa est également ajouté visant

faillissement of ontbinding van de bijdragende onderneming.

Art. 126

Artikel 123 van de WIBP wordt gewijzigd om de terminologie te gebruiken van de richtlijn en dus te verwijzen naar het governancestelsel van de IBP (eerste lid, 3°).

Het tweede lid, 4° wordt eveneens aangepast om te verduidelijken dat de FSMA de overdracht oplegt en niet de overdracht als zodanig uitvoert.

In het tweede lid, wordt een punt 4/1° toegevoegd, om de mogelijkheid voor de FSMA te voorzien om een algemene vergadering bijeen te roepen waarvan zij de agendapunten bepaalt.

In het tweede lid, 5°, wordt eveneens verduidelijkt dat de FSMA één of meerdere voorlopige zaakvoerders mag aanstellen wanneer de omstandigheden dit verantwoorden, ook al beveelt zij niet op voorhand de vervanging van het geheel of een deel van de operationele organen.

Art. 127

Er wordt verduidelijkt in artikel 130 van de WIBP, voor zover nodig, dat de FSMA de vergunning van de IBP mag intrekken voor het geheel of sommige activiteiten van de IBP.

Art. 128

In artikel 131 van de WIBP beoogt men de activa eerder dan de dekkingswaarden.

Art. 129

Artikel 133 van de WIBP wordt gewijzigd om rekening te houden, naar analogie, met de beginselen van toepassing inzake grensoverschrijdende overdrachten. Deze bepaling is van toepassing onverminderd de specifieke bepalingen die in het kader van grensoverschrijdende overdrachten van toepassing zijn.

Er wordt eveneens verwezen naar het akkoord van een meerderheid van de betrokken aangeslotenen of een meerderheid van hun vertegenwoordigers, evenals, in voorkomend geval, het akkoord van de betrokken bijdragende onderneming.

De notie van meerderheid wordt gedefinieerd door het nationale recht. Voor de pensioenregelingen onderworpen aan de wet van 28 april 2003 wordt

l'information de la FSMA en cas de faillite ou de dissolution d'une entreprise d'affiliation.

Art. 126

L'article 123 de la LIRP est modifié en vue d'utiliser la terminologie de la directive et donc viser le système de gouvernance de l'IRP (alinéa 1^{er}, 3°).

L'alinéa 2, 4° est également adapté dans un but de clarification : la FSMA impose de transférer mais n'opère pas le transfert en tant que tel.

A l'alinéa 2, un point 4/1° est ajouté, prévoyant la possibilité pour la FSMA de convoquer une assemblée générale dont elle établit l'ordre du jour.

A l'alinéa 2, 5°, il est également précisé que la FSMA peut désigner un ou plusieurs gérants provisoires, lorsque les circonstances le justifient, même si elle n'ordonne pas préalablement le remplacement de l'ensemble ou d'une partie des organes opérationnels.

Art. 127

Il est précisé à l'article 130 de la LIRP, pour autant que de besoin, que la FSMA peut révoquer l'agrément de l'IRP pour l'ensemble ou certaines des activités de l'IRP.

Art. 128

A l'article 131 de la LIRP, l'on vise les actifs plutôt que les valeurs représentatives.

Art. 129

L'article 133 de la LIRP est modifié en vue de tenir compte, par analogie, des principes applicables en matière de transferts transfrontaliers. Cette disposition s'applique sans préjudice des dispositions spécifiques qui s'appliquent dans le cadre des transferts transfrontaliers.

Il est également fait référence à l'accord d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, ainsi que, le cas échéant, l'accord de l'entreprise d'affiliation concernée.

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

de meerderheid gedefinieerd in artikel 34, §1 van de WAP, met dien verstande dat de relevante bepalingen van het arbeidsrecht en het burgerlijke recht in voorkomend geval van toepassing zijn.

In het geval de toepasselijke Belgische arbeids- en sociale wetgeving geen bepalingen bevat die toelaten om de notie “meerderheid” te definiëren, zoals bijvoorbeeld in de WAPZ, moet het akkoord zoals voorgeschreven in artikel 133, § 1 worden bekomen met een eenvoudige meerderheid.

In het voorbeeld van de WAPZ kunnen de aangeslotenen en de pensioengerechtigden, die een individuele overeenkomst met de IBP hebben gesloten en niet akkoord zouden zijn met de overdracht waarmee een eenvoudige meerderheid akkoord was, overeenkomstig § 3 van artikel 133, hun contract stopzetten en hun reserves overdragen naar een andere pensioeninstelling.

Het voorafgaande akkoord van de FSMA voorzien voor de overdrachten beoogd in het huidige artikel 133, §2 betreffende de activiteiten bedoeld in het huidige artikel 74, §1er, 2° wordt geschrapt.

Daarentegen wordt er voorzien dat iedere overdracht beoogd door dit artikel 133 een voorafgaande informatie impliceert aan de FSMA.

Art. 130

In artikel 135 WIBP wordt het 1° geschrapt dat verwees naar de pensioenregelingen in artikel 74 WIBP (tweede pijler pensioenen) wegens overbodig aangezien de externalisatieverplichting voor tweede pijlerpensioenen nu, dus ook voor de openbare besturen en de overheidsbedrijven, geregeld wordt in het nieuwe hoofdstuk I/1 van Titel I – externalisatie van bovenwettelijke voordelen. Dit betekent dat voorliggend hoofdstuk XI voortaan enkel betrekking heeft op het beheer van wettelijke pensioenen van openbare besturen en overheidsbedrijven.

Art. 131 en 132

De artikelen 136, §3 en 138/1 verduidelijken de mogelijkheid, voor een openbaar bestuur of openbare instelling waarvan de pensioenregeling(en) wordt(en) beheerd door een IBP, om het beheer van deze pensioenregeling(en) niet langer aan een IBP toe te vertrouwen wanneer

retraite visés par la loi du 28 avril 2003, la notion de majorité est définie dans le cadre de l'article 34, §1^{er} de la LPC étant entendu que les dispositions pertinentes du droit du travail et du droit civil s'appliquent le cas échéant.

Lorsque la législation belge de droit social et de droit du travail applicable au régime de retraite ne comprend pas de dispositions permettant de définir la notion de majorité, par exemple dans le cadre de la LPCI, il convient d'obtenir l'accord visé à l'article 133, §1^{er} en tenant compte d'une majorité simple.

S'agissant de l'exemple de la LPCI, les affiliés et les bénéficiaires qui ont conclu un contrat individuel avec l'IRP et ne seraient pas d'accord avec le transfert ayant obtenu l'accord d'une majorité simple, peuvent décider, conformément au §3 de l'article 133, de mettre fin à leur contrat et de transférer leurs réserves à un autre organisme de pension.

L'accord préalable de la FSMA prévu pour les transferts visés à l'article 133, §2 actuel concernant les activités visées à l'actuel article 74, §1^{er}, 2°, est supprimé.

Il est par contre prévu que tout transfert visé par cet article 133 implique une information préalable de la FSMA.

Art. 130

L'article 135, 1°, de la LIRP est abrogé. Celui-ci visait les régimes de retraite visés à l'article 74 de la LIRP (2^e pilier de pension) et est devenu inutile dans la mesure où l'obligation d'externalisation pour le 2^e pilier, c'est-à-dire également pour les administrations publiques et les organismes publics, est visée dans le nouveau chapitre I/1 du Titre 1^{er} – externalisation des avantages extra-légaux. Cela signifie que le chapitre XI visé ne vise désormais plus que la gestion des pensions légales des administrations publiques et des organismes publics.

Art. 131 et 132

Les articles 136, §3 et 138/1 clarifient la possibilité, pour une administration publique ou un organisme public dont le(s) régime(s) de retraite est(sont) géré(s) par une IRP, de cesser de confier la gestion de ce(s) régime(s) de retraite à une IRP lorsque la législation n'impose pas

de wetgeving geen externalisering oplegt. De nodige modaliteiten worden voorzien in de wet die geïnspireerd zijn op wat was voorzien in artikel 167 WIBP, dat nu wordt geschrapt.

Art. 133 tot 139

De inhoud van Titel III wordt aanpast om rekening te houden met grensoverschrijdende overdrachten. Voor alle duidelijkheid, deze Titel beoogt de bepalingen die van belang zijn voor de IBP's van een andere lidstaat, hetzij omdat ze een grensoverschrijdende activiteit uitoefenen voor een pensioenregeling onderworpen aan de Belgische wetgeving of een grensoverschrijdende overdracht ontvangen van een overdragende Belgische (artikel 140 WIBP).

Een hoofdstuk II wordt ingevoerd dat grensoverschrijdende activiteiten beoogt.

In dit hoofdstuk, wordt artikel 141 aangepast om rekening te houden met de WIBP zoals gewijzigd door deze wet.

Een artikel 141/1 wordt toegevoegd. Deze bepaling wordt genomen in toepassing van artikel 33.1 van IORP II dat toelaat aan de lidstaat van ontvangst, wanneer de aangeslotenen en pensioengerechtigden integraal het investeringsrisico dragen, te kunnen eisen van iedere IBP die een grensoverschrijdende activiteit uitoefent, één of meerdere bewaarders aan te stellen voor de bewaring van de activa voor zover de aanstelling van een dergelijke bewaarder een nationale eis vormt, hetgeen in casu het geval is op basis van artikel 92 van de WIBP. De wetgever maakt dus gebruik van deze mogelijkheid.

De verwijzing naar de vestigingsplaats van het hoofdbestuur wordt toegevoegd aan artikel 142.

Artikel 143 wordt aangepast overeenkomstig de bepalingen van IORP II.

Art. 140 en 141

Een nieuw hoofdstuk III wordt ingevoerd in deze Titel III dat de grensoverschrijdende overdrachten van een Belgische IBP naar een ontvangende IBP van een andere lidstaat beoogt. Deze rubriek beoogt enkel de situatie vanuit het oogpunt van de

l'externalisation. Les modalités prévalant à cet égard sont prévues dans la loi, lesquelles sont inspirées de ce qui était prévu dans le cadre de l'article 167 de la LIRP abrogé par le présent projet.

Art. 133 à 139

Le contenu du Titre III est adapté en vue de tenir compte des transferts transfrontaliers. Pour toute clarté, ce Titre vise les dispositions qui sont pertinentes pour les IRP d'un autre Etat membre, soit parce qu'elles exercent une activité transfrontalière pour un régime de retraite soumis à la législation belge ou qu'elles reçoivent un transfert transfrontalier d'une IRP belge qui transfère (article 140 LIRP).

Un chapitre II est inséré, visant les activités transfrontalières.

Dans ce chapitre, l'article 141 est adapté en vue de tenir compte de la LIRP telle que modifiée par la présente loi.

Un article 141/1 est ajouté. Cette disposition est prise en application de l'article 33.1 d'IORP II qui permet aux Etats membres d'accueil, lorsque les affiliés et les bénéficiaires supportent intégralement le risque d'investissement, de pouvoir d'exiger de chaque IRP qui exerce une activité transfrontalière, qu'elle désigne un ou plusieurs dépositaires pour la garde des actifs pour autant que la désignation d'un tel dépositaire constitue une exigence nationale, ce qui est le cas en l'espèce sur la base de l'article 92 de la LIRP. Le législateur entend dès lors faire usage de cette possibilité.

La référence au lieu d'établissement de l'administration centrale est ajoutée à l'article 142.

L'article 143 est adapté conformément aux dispositions d'IORP II.

Art. 140 et 141

Un nouveau chapitre III est inséré dans ce Titre III, visant les transferts transfrontaliers d'une IRP belge vers une IRP destinataire d'un autre Etat membre. Cette rubrique vise uniquement la

ontvangende IBP van een andere lidstaat en zijn controleautoriteiten. De bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP moet immers het voorafgaande akkoord verkrijgen van de FSMA voor deze overdracht. De modaliteiten van deze procedure worden ingevoegd in de WIBP overeenkomstig de richtlijn (artikel 146 WIBP).

Art. 142

Dit artikel houdt rekening met de nieuwe opbouw van de WIBP evenals met de wettelijke evoluties. Dit behoeft geen commentaar.

Art. 143

In artikel 149 WIBP wordt rekening gehouden met de terminologie van dit ontwerp.

In §2, punt 2°, wordt er rekening gehouden met de sociale comités en in punt 3°, wordt er rekening gehouden met de overlegorganen van buitenlandse bijdragende ondernemingen. Deze toevoegingen beogen rekening te houden met de IBP die een grensoverschrijdende activiteit uitoefenen.

Art. 144

In artikel 153 wordt gepreciseerd dat de strafrechtelijke sancties van toepassing zijn op de leden van alle operationele organen.

Art. 145

Artikel 155 WIBP wordt enerzijds aangepast door rechtstreeks naar opsporingsonderzoeken ten gevolge van de overtreding van één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen bedoelde wetgevingen te verwijzen. Anderzijds wordt de bepaling uitgebreid tot opsporingsonderzoeken ten aanzien van verantwoordelijken van de sleutelfuncties

Art. 146

In artikel 157 WIBP wordt een tweede lid toegevoegd met een overgangsbepaling voor de IBP's die op de datum van inwerkingtreding van deze wet al tezelfdertijd eerste en tweede pijlerpensioenen beheren. Deze IBP's worden geacht van rechtswege voor beide activiteiten vergund te zijn.

Art. 147

situation sous l'angle de l'IRP destinataire d'un autre Etat membre et de ses autorités de contrôle. En effet, l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP destinataire devra obtenir l'accord préalable de la FSMA par rapport au transfert. Les modalités de cette procédure sont insérées dans la LIRP conformément à la directive (article 146 LIRP).

Art. 142

Cet article tient compte de la nouvelle articulation de la LIRP ainsi que des évolutions législatives. Il n'appelle pas de commentaire.

Art. 143

Il est tenu compte, à l'article 149 de la LIRP, de la terminologie du présent projet.

Au §2, point 2°, il est tenu compte des comités sociaux et au point 3°, il est tenu compte des organes de concertation équivalents d'entreprises d'affiliation étrangères. Ces ajouts visent à tenir compte des IRP exerçant une activité transfrontalière.

Art. 144

A l'article 153, il est précisé que les sanctions pénales sont applicables aux membres de tous les organes opérationnels

Art. 145

L'article 155 de la LIRP est d'une part adapté en renvoyant directement aux informations du chef d'infraction à l'une des lois visée à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse. La disposition est par ailleurs étendue aux informations du chef d'infraction vis-à-vis des responsables des fonctions clés.

Art. 146

Un deuxième alinéa est ajouté à l'article 157 de la LIRP, comprenant une mesure transitoire pour les IRP qui, à la date d'entrée en vigueur de la présente loi, géraient déjà en même temps des régimes de retraite du premier et du deuxième pilier. Ces IRP sont réputées de plein droit être agréées pour les deux activités.

Art. 147

Deze bepaling wordt aangepast om rekening te houden met de inwerkingtreding van deze wet en de dienovereenkomstige verwijzingen aan te passen. De verwijzing in dit artikel naar de inwerkingtreding van de wet verwijst immers naar de datum van 1 januari 2007.

Art. 148

Dit artikel schrapt artikel 160 WIBP omdat het zonder voorwerp is geworden.

Art. 149

Dit artikel beoogt de invoering van een overgangsmaatregel voor de IBP's die een grensoverschrijdende activiteit hebben verricht of in een lidstaat die niet lid is van de Europese Economische Ruimte vóór de inwerkingtreding van de wet. De oude bepalingen blijven van toepassing voor deze procedures.

Art. 150

In artikel 162 WIBP worden de nodige overgangsmaatregelen voorzien om de invoering van het nieuwe regime van de sleutelfuncties en de aanstelling van de verantwoordelijken voor die functies en de controle erop op een soepele en geleidelijke manier te laten verlopen.

Art. 151

Deze bepaling voorziet de overgangsmaatregelen voor de opstelling en formele aanpassing van de documenten van de IBP en voor de toepassing van artikel 20/1 op de betrokken bestaande IBP's.

Art. 152

Artikel 167 van de WIBP wordt geschrapt en is zonder voorwerp geworden.

Art. 153

Deze bepaling past artikel 172 aan door rekening te houden met de terminologie van dit ontwerp.

Art. 154

Artikel 174 van de WIBP is zonder voorwerp geworden en wordt geschrapt.

Art. 155

Artikel 230 van de WIBP wordt aangepast rekening houdend met de nieuwe wetgevingen die zijn ontstaan sinds de WIBP inzake aanvullende pensioenen.

Art. 156

Dit artikel wijzigt artikel 232/2 dat refereert naar de verwijzingen van deze richtlijn.

Art. 157

Cette disposition est adaptée en vue de tenir compte de l'entrée en vigueur de la présente loi et d'adapter les références en conséquence. La référence dans cet article à l'entrée en vigueur de la loi renvoie en effet à la date du 1^{er} janvier 2007.

Art. 148

Cet article abroge l'article 160 qui est devenu sans objet.

Art. 149

Cet article vise à introduire une mesure transitoire pour les IRP qui ont notifié une activité transfrontalière ou dans un Etat non membre de l'Espace économique européen avant l'entrée en vigueur de la présente loi. Les anciennes dispositions en vigueur demeurent applicables pour ces procédures.

Art. 150

L'article 162 de la LIRP prévoient les mesures transitoires requises afin de permettre d'introduire progressivement et de manière souple le nouveau régime des fonctions clés et la désignation des responsables de ces fonctions ainsi que le contrôle à cet égard.

Art. 151

Cette disposition prévoit des mesures transitoires pour la rédaction et l'adaptation formelle des documents de l'IRP ainsi que pour l'application de l'article 20/1 aux IRP existantes concernées.

Art. 152

L'article 167 de la LIRP est abrogé, étant devenu sans objet.

Art. 153

Cette disposition adapte l'article 172, tenant compte de la terminologie du présent projet.

Art. 154

L'article 174 de la LIRP est devenu sans objet et est abrogé.

Art. 155

L'article 230 de la LIRP est adapté, tenant compte des nouvelles législations intervenues depuis le LIRP en matière de pension complémentaire.

Art. 156

Cet article modifie l'article 232/2, renvoyant aux références à la présente directive.

Art. 157

Dit artikel beoogt de omzetting van sommige bepalingen van IORP II inzake beroepsgeheim en informatie-uitwisseling.

Dit artikel past vooreerst artikel 75, §1^{er} van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten aan om een nieuwe uitzondering op het beroepsgeheim van de FSMA in te voeren voor de uitwisseling van informatie in het kader van de vereffeningsprocedure van IBP's of pensioenregeling. Deze uitzondering geldt voor de autoriteiten of de personen betrokken bij dergelijke procedures en voor de autoriteiten belast met controle op die autoriteiten of personen.

Dit artikel zet zo de artikelen 52, § 2, 55, § 1, c), iii), en d) en § 3, a) van IORP II om.

Overeenkomstig artikel 75, §2 van de wet van 2 augustus 2002, wordt een dergelijke uitwisseling van informatie enkel verantwoord indien ze is bestemd voor het vervullen van de opdrachten van de autoriteiten of personen die deze ontvangen en op voorwaarde dat deze wordt gedekt, in hun hoofde, door een equivalent beroepsgeheim.

Het artikel in ontwerp beoogt eveneens de omzetting van artikel 57, § 2 van IORP II. Hiervoor werd artikel 75, §2 van de wet van 2 augustus 2002 aangepast om expliciet erin te voorzien dat de informatie die de FSMA moet overmaken aan de andere bevoegde Belgische autoriteiten belast met de controle op de financiële wetgeving (zijnde in de zin van voormeld artikel van IORP II, de wetgeving inzake het toezicht op de IBP's, op de kredietinstellingen, de financiële instellingen, de beleggingsdiensten en de verzekeringsondernemingen) in het kader van de uitoefening van haar controlebevoegdheden op de IBP's, enkel mits expliciet akkoord van de bronautoriteit gedeeld mag worden wanneer het autoriteiten betreft of personen beoogd in 3°, 9°, 10°, 12° en 17° van artikel 75, § 1. Het betreft autoriteiten waarmee de FSMA vertrouwelijke informatie mag uitwisselen overeenkomstig artikel

Cet article vise à transposer certaines dispositions d'IORP II en matière de secret professionnel et d'échange d'informations.

Cet article modifie tout d'abord l'article 75, §1^{er} de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, afin d'y insérer une nouvelle exception au secret professionnel de la FSMA pour les échanges d'information, dans le cadre de procédure de liquidation d'IRP ou de régimes de retraite. Cette exception vaut pour les autorités ou personnes impliquées dans de telles procédures et pour les autorités chargées de la surveillance de ces autorités ou personnes.

Ce faisant, cet article transpose les articles 52, § 2, 55, § 1^{er}, c), iii), et d) et §3, a) d' IORP II.

Conformément à l'article 75, §2 de la loi du 2 août 2002, un tel échange d'informations confidentielles ne se justifiera que si elles sont destinées à l'accomplissement des missions des autorités ou personnes qui en sont les destinataires et à condition que celles-ci soient couvertes, dans leur chef, d'un secret professionnel équivalent.

L'article en projet vise également à transposer l'article 57, § 2 d'IORP II. A cet effet, l'article 75, §2 de la loi du 2 août 2002 a été adapté afin d'y prévoir explicitement que les informations que la FSMA serait amenée à divulguer aux autres autorités compétentes belges chargées du contrôle de la législation financière (soit, au sens de l'article précité d'IORP II, la législation relative au contrôle des IRP, des établissements de crédit, des établissements financiers, des services d'investissement, des entreprises d'assurance) dans le cadre de l'exercice de ses compétences de contrôle des IRP, ne peuvent l'être qu'avec l'accord explicite de l'autorité dont elles proviennent lorsqu'il s'agit des autorités ou personnes visées aux 3°, 9°, 10°, 12° et 17° de l'article 75, § 1^{er}. Il s'agit des autorités avec lesquelles la FSMA est autorisée à échanger des informations confidentielles conformément à ce que prévoit l'article 55 d'IORP II, auquel il est fait référence à l'article 57, § 1^{er}, alinéa 2 de la même directive.

55 van IORP II waarnaar wordt verwezen in artikel 57, § 1, tweede lid van dezelfde richtlijn.

Er wordt ook verduidelijkt dat, overeenkomstig wat eveneens is voorzien in artikel 57, § 1, tweede lid van IORP II, de informatie die de FSMA heeft verkregen in het kader van controles ter plaatse in een andere lidstaat, uitgevoerd in het kader van het uitoefenen van haar controlebevoegdheden op de IBP's, enkel gedeeld mogen worden mits specifiek akkoord van de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de controle ter plaatse werd uitgevoerd en in voorkomend geval, enkel met het doel waarvoor deze autoriteit haar akkoord heeft gegeven.

Art. 158

Dit artikel beoogt de vervanging in artikel 79 van de wet van 2 augustus 2002, van de verwijzing naar de wet van 22 juli 1953 door een verwijzing naar het equivalente artikel van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiektoezicht op de bedrijfsrevisoren

Art. 159 en 160

In de artikelen 121 en 122 van de wet van 2 augustus 2002 zijn alle verhaalmiddelen tegen beslissingen van de FSMA ondergebracht. Deze artikelen worden aangepast om rekening te houden met dit wetsontwerp.

Krachtens de artikelen 11, § 5, 12, § 10 en 48, § 9 van de richtlijn moet tegen besluiten van bevoegde autoriteiten bij de rechter beroep openstaan.

Art. 161

Deze bepaling betreft de datum van inwerkingtreding van deze wet.

Il est également précisé, conformément à ce que prévoit également l'article 57, paragraphe 1er, alinéa 2 d'IORP II, que les informations obtenues par la FSMA dans le cadre de vérifications sur place dans un autre Etat membre, effectuées dans le cadre de l'exercice de ses compétences de contrôle des IRP, ne peuvent être divulguées qu'avec l'accord explicite de l'autorité compétente de l'Etat membre où la vérification sur place a été effectuée et le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord.

Art. 158

Cet article vise à remplacer à l'article 79 de la loi du 2 août 2002, la référence à la loi du 22 juillet 1953 par une référence à l'article équivalent de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises relatif au secret professionnel des réviseurs d'entreprises.

Art. 159 et 160

Les articles 121 et 122 de la loi du 2 août 2002 rassemblent les voies de recours contre les décisions de la FSMA. Ces articles sont adaptés pour tenir compte du présent projet.

En vertu des articles 11, § 5, 12, § 10 et 48, § 9 de la directive, les décisions des autorités compétentes doivent être susceptibles de recours devant les tribunaux.

Art. 161

Cette disposition fixe l'entrée en vigueur de la présente loi.