

KONINKRIJK BELGIË

FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN

FEDERALE OVERHEIDSDIENST JUSTITIE

**VOORONTWERP VAN WET HOUDENDE
DIVERSE FINANCIËLE BEPALINGEN**

FILIP, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,

Onze groet.

Op de voordracht van de Minister van Economie, de Minister van Financiën, de Minister van Justitie en de Staatssecretaris voor Begroting en Consumentenbescherming,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De Minister bevoegd voor Economie, de Minister bevoegd voor Financiën, de Minister bevoegd voor Justitie en de Staatssecretaris bevoegd voor Begroting en Consumentenbescherming zijn belast in onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

TITEL 1. – Inleidende bepaling

Artikel 1. Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

TITEL 2. – Autonome financiële bepalingen

Hoofdstuk 1. Wijzigingen van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

Art. 2. In artikel 19 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt punt 7 vervangen als volgt:

«7. Het kan beslissen via een schriftelijke procedure of door middel van telecommunicatietechnieken die een interactieve beraadslaging mogelijk maken, volgens de nadere regels bepaald in het huishoudelijk reglement van de Bank.»

ROYAUME DE BELGIQUE

SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL ÉCONOMIE

SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL JUSTICE

**AVANT-PROJET DE LOI PORTANT DES
DISPOSITIONS FINANCIÈRES DIVERSES**

PHILIPPE, Roi des Belges,

À tous, présents et à venir,

Salut.

Sur la proposition du Ministre de l'Économie, du Ministre des Finances, du Ministre de la Justice et de la Secrétaire d'État au Budget et à la Protection des consommateurs,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS :

Le Ministre qui a l'Économie dans ses attributions, le Ministre qui a les Finances dans ses attributions, le Ministre qui a la Justice dans ses attributions et la Secrétaire d'État qui a le Budget et la Protection des consommateurs dans ses attributions, sont chargés de présenter en notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit :

TITRE 1^{er}. – Disposition introductive

Article 1^{er}. La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

TITRE 2. - Dispositions financières autonomes

Chapitre 1^{er}. Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

Art. 2. Dans l'article 19 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, le point 7 est remplacé par ce qui suit :

« 7. Il peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération interactive, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque. ».

Art. 3. In artikel 20 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt punt 6 vervangen als volgt:

«6. De Regentenraad kan beslissen via een schriftelijke procedure of door middel van telecommunicatietechnieken die een interactieve beraadslaging mogelijk maken, volgens de nadere regels bepaald in het huishoudelijk reglement van de Bank.».

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

Art. 4. In artikel 2 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° een bepaling onder 40°/1 wordt ingevoerd, luidende :

“40°/1 “virtueel geld”: een digitale weergave van waarde die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd, die niet noodzakelijk aan een wettelijk vastgestelde valuta is gekoppeld en die niet de juridische status van valuta of geld heeft, maar die door natuurlijke of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronisch kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld;”;

2° het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 77°, luidende:

“77° “CDZ”: Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen.”.

Art. 5. In artikel 22*bis*, § 1, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 25 december 2016 en 30 juli 2018, wordt het eerste lid aangevuld met de woorden “, of van de CDZ krachtens de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen.”.

Art. 6. In artikel 30*bis* van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 3. Dans l'article 20 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, le point 6 est remplacé par ce qui suit :

« 6. Le Conseil de régence peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération interactive, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque. ».

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

Art. 4. À l'article 2 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, modifié pour la dernière fois par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées :

1° un 40°/1 est inséré, rédigé comme suit :

« 40°/1 "monnaie virtuelle" : représentations numériques d'une valeur qui ne sont émises ou garanties ni par une banque centrale ni par une autorité publique, qui ne sont pas nécessairement liées non plus à une monnaie établie légalement et qui ne possèdent pas le statut juridique de monnaie ou d'argent, mais qui sont acceptées comme moyen d'échange par des personnes physiques ou morales et qui peuvent être transférées, stockées et échangées par voie électronique ; » ;

2° l'article est complété par un 77° rédigé comme suit :

« 77° « OCM » : l'Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités. ».

Art. 5. Dans l'article 22*bis*, § 1^{er}, inséré par la loi du 25 avril 2014 et modifié par les lois des 25 décembre 2016 et 30 juillet 2018, l'alinéa 1^{er} est complété par les mots « ni de celui de l'OCM conformément à la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités. ».

Art. 6. À l'article 30*bis* de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées :

1° in het eerste lid worden de woorden “, of van virtuele munten” ingevoegd na de woorden “van financiële producten of diensten”;

2° in het eerste lid wordt een bepaling onder 1°/1 ingevoegd, luidende:

“1°/1 beperkende voorwaarden opleggen op de commercialisering of bepaalde vormen van commercialisering, aan niet-professionele cliënten, van virtuele munten of van bepaalde categorieën van virtuele munten;”;

3° in het tweede lid worden de woorden “of van de munt” ingevoegd na het woord “product”.

Art. 7. Artikel 33, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, wordt aangevuld met de woorden “en aan de CDZ bij de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen.”.

Art. 8. Artikel 36*bis*, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, wordt aangevuld met een paragraaf 7, luidende: “§ 7. Dit artikel is ook van toepassing wanneer een verzekeringstussenpersoon als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I) de regels als bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2, waarop de FSMA-toezicht houdt, ernstig overtreedt en zo de ordelijke werking van de financiële markten schaadt. In dat geval worden de verwijzingen naar de herroeping van de vergunning in § 2, 3°, en in § 5, geacht te verwijzen naar de schrapping van de inschrijving.

Voor de toepassing van dit artikel op de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en op de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in het vorige lid, dient “CDZ” te worden gelezen in plaats van “Bank”.

Art. 9. In artikel 45, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 4 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid, 2°, e), worden de woorden “, met uitzondering van de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in

1° à l’alinéa 1^{er}, les mots « , ou monnaies virtuelles » sont insérés après les mots « produits ou services financiers » ;

2° à l’alinéa 1^{er}, un 1°/1 est inséré, rédigé comme suit :

« 1°/1 subordonnent à des conditions restrictives la commercialisation ou certaines formes de commercialisation, auprès des clients de détail, de monnaies virtuelles, ou de certaines catégories d’entre elles ; » ;

3° à l’alinéa 2, les mots « ou de la monnaie » sont chaque fois insérés après le mot « produit ».

Art. 7. L’article 33, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2018, est complété par les mots « et de celles dévolues à l’OCM par la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités. ».

Art. 8. L’article 36*bis*, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, est complété par un paragraphe 7, rédigé comme suit : « § 7. Le présent article est également applicable lorsqu’un intermédiaire d’assurances visé à l’article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d’organisation de l’assurance maladie complémentaire (I) enfreint gravement les règles visées à l’article 45, § 1^{er}, al. 1^{er}, 3°, ou au § 2 dont la FSMA contrôle le respect et porte de la sorte atteinte au fonctionnement ordonné des marchés financiers. Dans ce cas, les références à la révocation de l’agrément au paragraphe 2, 3°, et au paragraphe 5, s’entendent comme visant la radiation de l’inscription.

Pour l’application du présent article aux sociétés mutualistes visées au 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités ainsi qu’aux intermédiaires d’assurances visés à l’alinéa précédent, il y a lieu de lire « OCM » au lieu de « Banque ». »

Art. 9. À l’article 45, modifié en dernier lieu par la loi du 4 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées :

a) dans l’alinéa 1^{er}, 2°, e), les mots « , à l’exception des intermédiaires d’assurances visés à l’article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions

artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I)» ingevoegd na de woorden “de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen”;

b) in het eerste lid, 3°, worden de woorden “en de depositobanken” vervangen door de woorden “de depositobanken en de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I)”;

c) in het eerste lid, 4°, wordt de bepaling onder e), ingevoegd bij de wet van 2 mei 2019, opgeheven;

d) in het eerste lid, wordt de bepaling onder 4° aangevuld met een bepaling onder f), luidende:

«f. artikel 12 van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie, in de mate dat artikel 32 van die wet voorziet in de bevoegdheid van de FSMA, en artikel 12 van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen, in de mate dat artikel 38 van die wet voorziet in de bevoegdheid van de FSMA. »

e) Het derde lid wordt vervangen als volgt: “In afwijking van het eerste lid, behoort het toezicht op de naleving van de regels als bedoeld in het eerste lid, 3°, en in § 2, door de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en door de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I), tot de bevoegdheid van de CDZ, wanneer de betrokken bepalingen verband houden met hun statuut van maatschappij van onderlinge bijstand of van verzekeringstussenpersoon, naargelang het geval.”;

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende: “Ook de ter uitvoering van het eerste lid genomen bepalingen worden door de Koning vastgesteld op advies van de CDZ, voor zover zij van toepassing zijn op de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en/of op de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in

diverses en matière d’organisation de l’assurance maladie complémentaire (I) » sont insérés après les mots « la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances » ;

b) dans l’alinéa 1^{er}, 3°, les mots « et les banque dépositaires » sont remplacés par les mots « , les banque dépositaires et les intermédiaires d’assurances visés à l’article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d’organisation de l’assurance maladie complémentaire (I) »;

c) dans l’alinéa 1^{er}, 4°, le e), inséré par la loi du 2 mai 2019, est abrogé ;

d) dans l’alinéa 1^{er}, le 4° est complété par un f), rédigé comme suit :

« f. l’article 12 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre certaines formes de discrimination, dans la mesure où l’article 32 de cette loi prévoit la compétence de la FSMA, et l’article 12 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, dans la mesure où l’article 38 de cette loi prévoit la compétence de la FSMA. »

e) l’alinéa 3 est remplacé par ce qui suit : « Par dérogation à l’alinéa 1^{er}, le contrôle du respect des règles visées à l’alinéa 1^{er}, 3°, et au paragraphe 2, par les sociétés mutualistes visées aux articles 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités et par les intermédiaires d’assurances visés à l’article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matières d’organisation de l’assurance maladie complémentaire (I), relève des compétences de l’OCM, lorsque les dispositions concernées sont liées à leur statut de sociétés mutualistes ou d’intermédiaires d’assurances, selon le cas. » ;

2° le paragraphe 2 est complété par un alinéa rédigé comme suit : « Les dispositions prises en exécution de l’alinéa 1^{er} sont également prises par le Roi sur avis de l’OCM dans la mesure où elles s’appliquent aux sociétés mutualistes visées aux articles 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités et/ou aux intermédiaires d’assurances visés à l’article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière

artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I). In dat geval wordt het advies van de CDZ uitsluitend uitgebracht vanuit het oogpunt van de naleving van de betrokken bepalingen door voornoemde maatschappijen van onderlinge bijstand en verzekeringstussenpersonen.”.

Art. 10. Artikel 60 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt vervangen als volgt:

“**Art. 60.** Het directiecomité kan beslissen via een schriftelijk procedure of door middel van een telecommunicatiemiddel dat gezamenlijke beraadslaging toelaat, volgens de nadere regels bepaald in het inrichtingsreglement van de FSMA.”

Art. 11. In artikel 69*bis*, § 1, ingevoegd bij de wet van 31 juli 2017, wordt het eerste lid aangevuld met de woorden “waarop zij toezicht houdt”.

Art. 12. In artikel 75, § 1, wordt de bepaling onder 19°, ingevoegd bij de wet van 26 april 2010, vervangen als volgt: “19° aan de CDZ in zijn hoedanigheid van toezichthouder op de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en op de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I), alsook op hun activiteiten;”.

Art. 13. In artikel 77*quater*, ingevoegd bij de wet van 26 april 2010 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt de eerste zin vervangen door de zin: “Onverminderd de artikelen 74 tot 76 en de bepalingen in bijzondere wetten, kunnen de FSMA en de CDZ-modaliteiten van samenwerking afspreken in de domeinen die zij bepalen.”.

Art. 14. In artikel 81 van dezelfde wet, hersteld bij de wet van 2 mei 2007 en gewijzigd bij de wetten van 25 april 2014 en 31 juli 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden “en mits de voorafgaandelijke toestemming van een onderzoeksrechter” ingevoegd tussen de woorden “Voor de in artikel 35, § 1, eerste lid,

de l'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I). Dans ce cas, l'avis de l'OCM est exclusivement rendu sous l'angle du respect des dispositions concernées par les sociétés mutualistes et les intermédiaires d'assurances susvisés. ».

Art. 10. L'article 60 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, est remplacé par ce qui suit :

« **Art. 60.** Le comité de direction peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération collective, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la FSMA. »

Art. 11. Dans l'article 69*bis*, § 1^{er}, inséré par la loi du 31 juillet 2017, l'alinéa 1 est complété par les mots « dont elle assure le contrôle ».

Art. 12. Dans l'article 75, § 1^{er}, le 19°, inséré par la loi du 26 avril 2010, est remplacé par ce qui suit : « 19° à l'OCM, en sa qualité d'autorité de contrôle des sociétés mutualistes visées aux articles 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités et des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I), ainsi que de leurs activités ; ».

Art. 13. Dans l'article 77*quater*, inséré par la loi du 26 avril 2010 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2020, la première phrase est remplacée par la phrase : « Sans préjudice des articles 74 à 76 et des dispositions prévues par des lois particulières, la FSMA et l'OCM peuvent convenir des modalités de coopération dans les domaines qu'ils déterminent. ».

Art. 14. À l'article 81 de la même loi, rétabli par la loi du 2 mai 2007 et modifié par les lois des 25 avril 2014 et 31 juillet 2017, les modifications suivantes sont apportées :

a) au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots « et moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction, » sont insérés entre les mots « Aux

bedoelde doeleinden” en de woorden “, kan de auditeur”;

b) in paragraaf 1, eerste lid, worden in de bepaling onder 1° de woorden “van een in het tweede lid bedoelde dienst of netwerk” vervangen door de woorden “van een in het tweede lid, 2°, bedoelde dienst, of van het gebruikte elektronische communicatiemiddel”;

c) in paragraaf 1, eerste lid, worden in de bepaling onder 2° de woorden “de in het tweede lid bedoelde diensten of netwerken” vervangen door de woorden “de in het tweede lid, 2°, bedoelde diensten”;

d) er wordt een paragraaf 1*bis* ingevoegd, luidende:

“§ 1*bis*. Voor inbreuken op de artikelen 14 of 15 van de Verordening 596/2014, of de bepalingen genomen op basis of in uitvoering ervan, kan de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, de in paragraaf 1, tweede lid, bedoelde actoren bevelen om de gegevens bedoeld in paragraaf 1, eerste lid, die riskeren te worden verwijderd of anoniem gemaakt, te bewaren totdat hij de toestemming van een onderzoeksrechter heeft bekomen om de mededeling van deze gegevens te vorderen.

Paragrafen 1, derde lid, en 3 zijn van overeenkomstige toepassing op het in het eerste lid bedoelde bevel.

De in paragraaf 1, tweede lid, bedoelde actoren zorgen ervoor dat de integriteit, de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens gewaarborgd is en dat de gegevens op een veilige manier bewaard worden.

De auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, verzoekt onverwijld de voorafgaande toestemming van een onderzoeksrechter om de mededeling te vorderen van de in paragraaf 1, eerste lid, bedoelde gegevens die het voorwerp uitmaken van een in het eerste lid bedoeld bevel tot bewaring en bezorgt dit bevel aan de onderzoeksrechter. Wanneer de onderzoeksrechter de toestemming weigert om de mededeling te vorderen van de gegevens waarop het bevel tot bewaring betrekking heeft of oordeelt dat dit bevel niet wettig of niet gerechtvaardigd was, vervalt het bevel. In dat geval brengt de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, de bestemming van het bevel tot bewaring er onverwijld van op de hoogte dat het vervallen is.”.

fins visées à l'article 35, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, » et les mots « l'auditeur ou » ;

b) au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, les mots « d'un service ou réseau visé à l'alinéa 2 » sont remplacés par les mots « d'un service visé à l'alinéa 2, 2°, ou du moyen de communications électroniques utilisé » ;

c) au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, les mots « services ou réseaux visés à l'alinéa 2 » sont remplacés par les mots « services visés à l'alinéa 2, 2°, » ;

d) il est inséré un paragraphe 1^{er}*bis* rédigé comme suit :

« § 1^{er}*bis*. Dans le cas d'infractions aux articles 14 ou 15 du Règlement 596/2014 ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ces articles, l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint peut ordonner aux acteurs visés au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, de conserver les données visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, qui risquent d'être supprimées ou rendues anonymes, jusqu'à ce qu'il ait obtenu d'un juge d'instruction l'autorisation de requérir la communication de ces données.

Les paragraphes 1^{er}, alinéa 3, et 3 s'appliquent par analogie à l'ordre visé à l'alinéa 1^{er}.

Les acteurs visés au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, veillent à ce que l'intégrité, la qualité et la disponibilité des données soient garanties et à ce que les données soient conservées de manière sécurisée.

L'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint demande sans délai l'autorisation préalable d'un juge d'instruction pour requérir la communication des données visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, qui font l'objet d'un ordre de conservation visé à l'alinéa 1^{er} et fait part de cet ordre au juge d'instruction. Si le juge d'instruction refuse de donner l'autorisation de requérir la communication des données sur lesquelles porte l'ordre de conservation ou s'il estime que cet ordre n'était pas légitime ou justifié, cet ordre devient caduc. Dans ce cas, l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint fait sans délai savoir au destinataire de l'ordre de conservation que celui-ci est devenu caduc. ».

Art. 15. In artikel 87*bis*, § 5, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6, 7 en 8 van de wet van 6 augustus 1990” vervangen door de woorden “als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990”; en

2° de woorden “Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen” worden telkens vervangen door het woord “CDZ”.

Hoofdstuk 3. Wijzigingen in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten.

Art. 16. In artikel 4 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de bepaling onder 1° wordt aangevuld met de volgende zin:

Bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten omvat ook de activiteiten van verbonden agent in de zin van Richtlijn 2014/65.

b) het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 16°, luidende:

“16° “verbonden agent in de zin van Richtlijn 2014/65”: een natuurlijke of rechtspersoon die, onder de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van slechts één beleggingsonderneming voor rekening waarvan hij optreedt, de beleggings- en/of nevendiensten bij cliënten of potentiële cliënten aanbeveelt, instructies of orders van cliënten met betrekking tot beleggingsdiensten of financiële instrumenten ontvangt en doorgeeft, financiële instrumenten plaatst of advies verstrekt aan cliënten of potentiële cliënten met betrekking tot deze financiële instrumenten of diensten.”.

Art. 15. Dans l'article 87*bis*, § 5, inséré par la loi du 30 juillet 2013, les modifications suivantes sont apportées :

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots « visées aux articles 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6, 7 et 8, de la loi du 6 août 1990 » sont remplacés par les mots « visées aux articles 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 » ; et

2° les mots « Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités » sont chaque fois remplacés par le mot « OCM ».

Chapitre 3. Modifications de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers.

Art. 16. À l'article 4 de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées :

a) Le 1° est complété par la phrase suivante :

L'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement inclut également les activités d'agent lié au sens de la Directive 2014/65.

b) L'article est complété par un 16°, rédigé comme suit :

« 16° « agent lié au sens de la Directive 2014/65 » : toute personne physique ou morale qui, sous la responsabilité entière et inconditionnelle d'une seule et unique entreprise d'investissement pour le compte de laquelle elle agit, fait la promotion auprès de clients ou de clients potentiels de services d'investissement et/ou de services auxiliaires, reçoit et transmet les instructions ou les ordres de clients concernant des instruments financiers ou des services d'investissement, place des instruments financiers ou fournit à des clients ou à des clients potentiels des conseils sur ces instruments ou services. ».

Hoofdstuk 4. - Wijzigingen aan de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I).

Art. 17. In artikel 23 van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I), zoals gewijzigd bij de wetten van 21 december 2013, 30 juli 2018, 2 mei 2019 en 27 juni 2021, worden de volgende wijzigingen gebracht:

a) In de bepaling onder 17° worden de woorden “artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 150 van 18 maart 1935 tot samenschakeling van de wetten betreffende de inrichting en de werking van de Deposito- en Consignatiekas en tot aanbrenging van wijzigingen daarin krachtens de wet van 31 juli 1934” vervangen door de woorden “artikel 3 van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas”;

b) het artikel 23 wordt aangevuld met een bepaling onder 22°, luidende:

“22° effectenbeheerder: de externe bewaarders die overeenkomstig artikel 15 van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas, door de Kas is aangesteld voor de bewaring van effecten.”

Art. 18. In artikel 26, § 3, van dezelfde wet, zoals gewijzigd door de wet van 10 juli 2018 worden de woorden “door middel van een beveiligde elektronische platform” ingevoegd tussen de woorden “de informatie” en “mee te delen”.

Art. 19. In artikel 28, § 1, tweede lid van dezelfde wet, zoals gewijzigd door de wetten van 10 juli 2018 en 9 juni 2021 worden de woorden “en 31 december 2021” vervangen door de woorden “en 31 december 2023”.

Art. 20. In artikel 32/1 van dezelfde wet, vervangen door de wet van 30 juli 2018 en gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt de derde lid vervangen als volgt:

“Wanneer de effecten bedoeld in de wet van 14 december 2005 houdende afschaffing van de effecten aan toonder, in de geleverde verzegelde omslagen zitten, levert de bevoegde federale overheidsdienst ze aan de effectenbeheerder van de Kas. De Kas bewaart de effecten voor rekening van de huurder, via de effectenbeheerder, tot op de datum bedoeld in artikel 12/1, § 1, van de wet van 14 december 2005. Op die datum geeft de Kas de

Chapitre 4. – Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I).

Art. 17. Dans l'article 23 de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I), modifié par les lois des 21 décembre 2013, 30 juillet 2018, 2 mai 2019 et 27 juin 2021, les modifications suivantes sont apportées :

a) au 17°, les mots « à l'article 1^{er} de l'arrêté royal n° 150 du 18 mars 1935 coordonnant les lois relatives à l'organisation et au fonctionnement de la Caisse des Dépôts et Consignations et y apportant des modifications en vertu de la loi du 31 juillet 1934 » sont remplacés par les mots « à l'article 3 de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations » ;

b) l'article 23 est complété par un 22°, rédigé comme suit :

« 22° gestionnaire de titre : le dépositaire externe désigné par la Caisse conformément à l'article 15 de la loi du 11 juillet 2018, pour la conservation de titres. »

Art. 18. Dans l'article 26, § 3, de la même loi, les mots « , au moyen d'une plateforme électronique sécurisée, » sont insérés entre les mots « à la Caisse » et « les informations ».

Art. 19. Dans l'article 28, § 1^{er}, alinéa 2, de la même loi, remplacé par la loi du 30 juillet 2018 et modifié par la loi du 27 juin 2021, les mots « et le 31 décembre 2021 » sont remplacés par les mots « et le 31 décembre 2023 ».

Art. 20. Dans l'article 32/1 de la même loi, inséré par la loi du 30 juillet 2018 et modifié par la loi du 27 juin 2021, les modifications suivantes sont apportées :

1° Dans le premier paragraphe, l'alinéa 3, est remplacé par ce qui suit :

« Lorsque des titres visés par la loi du 14 décembre 2005 portant suppression des titres au porteur, sont inclus dans les enveloppes scellées livrées, le service public fédéral compétent les livre au gestionnaire de titres de la Caisse. La Caisse conserve les titres pour le compte du locataire, par l'intermédiaire de son gestionnaire de titres, jusqu'à la date visée à l'article 12/1, § 1^{er}, de la loi du 14 décembre 2005. A cette date, la Caisse donne instruction à son gestionnaire de titres de

effectenbeheerder opdracht de door hem aangehouden effecten te vernietigen zonder verdere formaliteit.”.

2° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. De bevoegde federale overheidsdienst wordt toestemming verleend om het identificatienummer van het Rijksregister bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot instelling van een rijksregister van de natuurlijke personen, van huurders van de slapende safes te registreren en te verwerken, met als enig doel de tegeldemaking van de roerende goederen door verkoop, recyclage of vernietiging en de overdracht van de verkoopopbrengst naar de Kas.”.

Art. 21. In artikel 36, § 3, van dezelfde wet worden de woorden "door middel van een beveiligde elektronische platform" ingevoegd tussen de woorden "aan de Kas" en "informatie”.

Art. 22. In dezelfde wet, artikel 42/1 opgeheven bij de wet van 30 juli 2018, wordt hersteld als volgt:

“**Art. 42/1.** § 1. De gegevens die door de verhuurder-instellingen aan de bevoegde federale overheidsdienst via een beveiligde elektronische platform worden overgedragen, bevatten de volgende persoonsgegevens:

1° hun naam ;

2° hun voornaam ;

3° de geboortedatum ;

4° het identificatienummer in het Rijksregister of een equivalent officieel identificatienummer.

Deze persoonsgegevens worden verwerkt door de bevoegde federale overheidsdienst met als enig doel de tegeldemaking van roerende goederen door verkoop, recyclage of vernietiging, en de overdracht van de opbrengst van de verkoop aan de Kas

Deze persoonsgegevens worden bewaard door de bevoegde federale overheidsdienst één jaar na de overdracht van de opbrengst van de verkoop aan de Kas.

§ 2. De gegevens die door de instellingen-depositaris, verhuurder en de bevoegde federale overheidsdienst door middel van een beveiligde elektronische platform aan de Kas worden

détruire les titres qu'elle a conservés, sans autre formalité. ».

2° l'article est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit :

« § 3. Le service public fédéral compétent se voit accorder l'autorisation d'enregistrer et de traiter le numéro d'identification du Registre national visé à l'article 3 de la loi du 8 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques, des locataires des coffres dormants, aux seules fins de réalisation de biens meubles par le biais de vente, recyclage ou destruction, et du transfert du produit de la vente à la Caisse. ».

Art. 21 Dans l'article 36, § 3, de la même loi, les mots «, au moyen d'une plateforme électronique sécurisée, » sont insérés entre les mots « à la Caisse » et « les informations ».

Art. 22. Dans la même loi, l'article 42/1, abrogé par la loi du 30 juillet 2018, est rétabli dans la rédaction suivante :

« **Art. 42/1.** § 1^{er}. Les données transférées au service public fédéral compétent, au moyen d'une plateforme électronique sécurisée, par les établissements loueurs contiennent les données à caractère personnel suivantes :

1° leur nom ;

2° leur prénom ;

3° la date de naissance ;

4° le numéro d'identification au Registre national ou d'identification officielle équivalent.

Ces données à caractère personnel sont traitées par le service public fédéral compétent aux seules fins de réalisation de biens meubles par le biais de vente, recyclage ou destruction, et du transfert du produit de la vente à la Caisse.

Ces données à caractère personnel sont conservées par le service public fédéral compétent une année après le transfert du produit de la vente à la Caisse.

§ 2. Les données transférées à la Caisse, au moyen d'une plateforme électronique sécurisée, par les établissements dépositaires, loueurs, le service public fédéral compétent et les entreprises

overgedragen, bevatten de volgende persoonsgegevens :

- 1° de naam;
- 2° de voornaam;
- 3° het identificatienummer in het Rijksregister of een equivalent officieel identificatienummer;
- 4° het bankrekeningnummer;
- 5 het geslacht;
- 6° de geboortedatum;
- 7° de geboorteplaats;
- 8° De verblijfplaats.

Deze persoonsgegevens worden door de Kas uitsluitend gebruikt voor het beheer van slapende rekeningen, contracten en safes.

Deze persoonsgegevens worden bewaard tot tien jaar na de sluiting van het dossier.

§ 3. De Federale Overheidsdienst Financiën vertegenwoordigd door de voorzitter van het Directiecomité is de verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG en van de wet van 30 juli 2018 met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens die zij krachtens deze wet en haar uitvoeringsbesluiten verzamelt, verwerkt en opslaat in toepassing van hoofdstuk V van titel II van de huidige wet en haar uitvoeringsbesluiten.

Art.23. In dezelfde wet wordt een artikel 42/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 42/2. Elke uitwisseling van informatie met de Federale Overheidsdienst Financiën, uitgevoerd in toepassing van hoofdstuk V van titel II van de huidige wet en haar uitvoeringsbesluiten, gebeurt overeenkomstig hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten.”.

d'assurances contiennent les données à caractère personnel suivantes :

- 1° le nom ;
- 2° le prénom ;
- 3° le numéro d'identification au Registre national ou d'identification officielle équivalent ;
- 4° le numéro de compte bancaire ;
- 5° le sexe ;
- 6° la date de naissance ;
- 7° le lieu de naissance ;
- 8° l'adresse de résidence.

Ces données à caractère personnel sont traitées par la Caisse aux seules fins de gestion des comptes, contrats et coffres dormants.

Ces données à caractère personnel sont conservées pour une durée de dix ans après la clôture du dossier.

§ 3. Le Service public fédéral Finances représenté par le président du Comité de direction est le responsable du traitement au sens du Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE et de la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel qu'il collecte, traite et conserve en application du chapitre V du titre II de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution.

Art. 23. Dans la même loi, il est inséré un article 42/2 rédigé comme suit :

« Art. 42/2. Tout échange d'information avec le Service Public Fédéral Finances, réalisé en application du chapitre V du titre II de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution, est effectué conformément au chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales. ».

Hoofdstuk 5. Wijzigingen van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen.

Art. 24. In artikel 3 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 4 juli 2021, wordt een bepaling ingevoegd onder 61°/2, luidende:

“61°/2 “Verordening 1286/2014”: Verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's);”.

Art. 25. Artikel 57 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, wordt aangevuld met een tweede lid, luidende:

“In afwijking van het eerste lid, hoeft er geen document met essentiële beleggersinformatie te worden gepubliceerd als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 is opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37*sexies* van de wet van 2 augustus 2002.”.

Art. 26. Artikel 61, eerste lid, 2°, van dezelfde wet wordt aangevuld met de woorden: “, of een essentiële-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014 en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37*sexies* van de wet van 2 augustus 2002”.

Art. 27. In artikel 63 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Deze paragraaf slaat eveneens op de verantwoordelijkheid van de ontwikkelaar van het verpakte retailbeleggingsproduct als er een essentiële-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014.”;

Chapitre 5. Modifications de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances.

Art. 24. À l'article 3 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, modifié pour la dernière fois par la loi du 4 juillet 2021, il est inséré un 61°/2, rédigé comme suit :

« 61°/2 par "règlement 1286/2014" : le règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance (PRIIP) ; ».

Art. 25. L'article 57 de la même loi, modifié par la loi du 19 avril 2014, est complété par un alinéa 2, rédigé comme suit :

« Par exception à l'alinéa 1^{er}, un document d'informations clés pour l'investisseur ne doit pas être rendu public lorsqu'un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 a été rédigé, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37*sexies* de la loi du 2 août 2002. ».

Art. 26. L'article 61, alinéa 1^{er}, 2°, de la même loi est complété par les mots « , ou un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014 et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37*sexies* de la loi du 2 août 2002 ».

Art. 27. À l'article 63 de la même loi, modifié par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont adoptées :

1° le paragraphe 2 est complété par un alinéa, rédigé comme suit :

« Le présent paragraphe est également d'application en ce qui concerne la responsabilité de l'initiateur du produit d'investissement packagé de détail lorsqu'un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014. » ;

2° in paragraaf 3, eerste lid, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de integrale essentiële beleggersinformatie” en de woorden “en hun bijwerkingen”;

3° in paragraaf 3, derde lid, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “in overeenstemming zijn met de werkelijkheid”;

4° in paragraaf 4, eerste en tweede lid, worden de woorden “, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “of hun bijwerkingen”.

Art. 28. In artikel 64, § 2, eerste lid, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1° worden de woorden “of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “een document met essentiële beleggersinformatie” en de woorden “is, wordt of zal worden gepubliceerd”;

2° in de bepaling onder 3° worden de woorden “of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “en hun bijwerkingen”.

Art. 29. Artikel 65, § 2, 1°, van dezelfde wet wordt aangevuld met de woorden “en, in voorkomend geval, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014”.

Art. 30. In artikel 85, § 2, eerste lid, 1° en 4°, van dezelfde wet, vervangen door de wet van 4 juli 2021, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “, de jaarverslagen”.

Art. 31. In artikel 150, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

2° au paragraphe 3, alinéa 1^{er}, les mots « ou du document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés entre les mots « des informations clés pour l’investisseur » et les mots « et de leurs mises à jour » ;

3° au paragraphe 3, alinéa 3, les mots « ou du document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés entre les mots « et des informations clés pour l’investisseur » et les mots « sont conformes à la réalité » ;

4° au paragraphe 4, alinéas 1^{er} et 2, les mots « , au document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont chaque fois insérés entre les mots « aux informations clés pour l’investisseur » et les mots « ou à leurs mises à jour ».

Art. 28. À l’article 64, § 2, alinéa 1^{er}, de la même loi, modifié par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées :

1° au 1°, les mots « ou un document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés entre les mots « document d’informations clés pour l’investisseur » et les mots « ont été » ;

2° au 3°, les mots « ou un document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés entre les mots « les informations clés pour l’investisseur » et les mots « et leurs mises à jour et compléments ».

Art. 29. L’article 65, § 2, 1°, de la même loi est complété par les mots « , et, le cas échéant, le document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014 ».

Art. 30. A l’article 85, § 2, alinéa 1^{er}, 1° et 4°, de la même loi, remplacé par la loi du 4 juillet 2021, les mots « ou le document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont chaque fois insérés entre les mots « les informations clés pour l’investisseur » et les mots « et les rapports annuels et semestriels ».

Art. 31. À l’article 150, § 1^{er}, de la même loi, modifié par la loi du 19 avril 2014, un alinéa est inséré entre l’alinéa 1^{er} et l’alinéa 2, rédigé comme suit :

“In afwijking van het eerste lid, hoeft er in België geen document met essentiële beleggersinformatie te worden verspreid als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 is opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002.”

Art. 32. In artikel 154, § 2, eerste lid, 1° en 4°, van dezelfde wet, vervangen door de wet van 4 juli 2021, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “, de jaarverslagen”.

Art. 33. In artikel 155, § 2, tweede lid van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1° worden de woorden “of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “een document met essentiële beleggersinformatie” en de woorden “is, wordt of zal worden gepubliceerd”;

2° in de bepaling onder 3° worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “en hun bijwerkingen”.

Art. 34. In artikel 156/1, § 2, derde lid, van dezelfde wet, ingevoegd door de wet van 4 juli 2021, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “, de jaarverslagen”.

Art. 35. In artikel 262, § 3, 8°, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, worden de woorden “en het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “en de periodieke verslagen”.

Art. 36. In artikel 287, 3°, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “, een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening

« Par exception à l’alinéa 1^{er}, un document d’informations clés pour l’investisseur ne doit pas être diffusé en Belgique lorsqu’un document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014 a été rédigé, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l’article 37sexies de la loi du 2 août 2002. ».

Art. 32. À l’article 154, § 2, alinéa 1^{er}, 1° et 4°, de la même loi, remplacé par la loi du 4 juillet 2021, les mots « ou le document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont chaque fois insérés entre les mots « les informations clés pour l’investisseur » et les mots « et les rapports annuels et semestriels ».

Art. 33. A l’article 155, § 2, alinéa 2, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° au 1°, les mots « ou un document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés entre les mots « document d’informations clés pour l’investisseur » et les mots « ont été » ;

2° au 3°, les mots « ou le document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés entre les mots « les informations clés pour l’investisseur » et les mots « et leurs mises à jour ».

Art. 34. À l’article 156/1, § 2, alinéa 3, de la même loi, inséré par la loi du 4 juillet 2021, les mots « ou le document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés entre les mots « les informations clés pour l’investisseur » et les mots « , les rapports annuels et semestriels ».

Art. 35. À l’article 262, § 3, 8°, de la même loi, modifié par la loi du 27 juin 2021, les mots « et le document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés entre les mots « les informations clés pour l’investisseur » et les mots « et les rapports périodiques ».

Art. 36. À l’article 287, 3°, de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées :

1° les mots « , un document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés

1286/2014” worden ingevoegd tussen de woorden “de publicatie van een prospectus, een document met essentiële beleggersinformatie” en de woorden “of een bijwerking”;

2° de woorden “of van het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” worden ingevoegd tussen de woorden “of een bijwerking van het prospectus of van de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “, of van de berichten, reclame en andere stukken”.

Art. 37. Artikel 295/1, § 1, 3°, van dezelfde wet, ingevoegd door de wet van 30 juli 2013, wordt aangevuld met de woorden “of, in voorkomend geval, een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 niet is opgesteld, gepubliceerd en verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002”.

Hoofdstuk 6. Wijzigingen van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders.

Art. 38. In artikel 89/1, § 1, eerste lid, van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, vervangen door de wet van 4 juli 2021, wordt de bepaling onder 4° aangevuld met de woorden “alsook, in voorkomend geval, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014”.

Art. 39. Artikel 222, eerste lid, van dezelfde wet wordt aangevuld met de volgende zin:

“Er hoeft evenwel geen document met essentiële beleggersinformatie te worden gepubliceerd als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 is opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002.”.

Art. 40. Artikel 226, eerste lid, 2°, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2018, wordt aangevuld met de woorden “, dan wel een essentiële-informatiedocument werd opgesteld en gepubliceerd overeenkomstig Verordening 1286/2014 en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002”.

entre les mots « un document d'informations clés pour l'investisseur » et les mots « ou une mise à jour du prospectus » ;

2° les mots « ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés entre les mots « ou du document d'informations clés pour l'investisseur » et les mots « ou des avis, publicités et autres documents ».

Art. 37. L'article 295/1, 3°, de la même loi, inséré par la loi du 30 juillet 2013, est complété par les mots « , ou, le cas échéant, un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 n'a pas été rédigé, publié et notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies de la loi du 2 août 2002. ».

Chapitre 6. Modifications de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires.

Art. 38. À l'article 89/1, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, remplacé par la loi du 4 juillet 2021, le 4° est complété par les mots « ainsi que, le cas échéant, le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 ».

Art. 39. L'article 222, alinéa 1^{er}, de la même loi est complété par la phrase suivante :

« Un document d'informations clés pour l'investisseur ne doit toutefois pas être rendu public lorsqu'un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 a été rédigé, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies de la loi du 2 août 2002. ».

Art. 40. L'article 226, alinéa 1^{er}, 2°, de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2018, est complété par les mots « , ou un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014 et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies de la loi du 2 août 2002 ».

Art. 41. In artikel 228 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Deze paragraaf is eveneens van toepassing wat de verantwoordelijkheid betreft van de PRIIP-ontwikkelaar als er een essentiële-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014.”.

2° in paragraaf 3, eerste lid, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de integrale essentiële beleggersinformatie” en de woorden “en hun bijwerkingen”.

3° in paragraaf 3, derde lid, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014,” ingevoegd respectievelijk tussen de woorden “en de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “in overeenstemming zijn met de werkelijkheid” en tussen de woorden “de essentiële beleggingsinformatie” en de woorden “zou wijzigen”.

4° in paragraaf 4, eerste en tweede lid, worden de woorden “, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “of hun bijwerkingen”.

Art. 42. In artikel 229, § 2, van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1° worden de woorden “of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “een document met essentiële beleggersinformatie” en de woorden “is, wordt of zal worden gepubliceerd”;

2° in de bepaling onder 3° worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “en hun bijwerkingen”.

Art. 43. Artikel 230, § 2, 1°, van dezelfde wet wordt aangevuld met de woorden “, of, in voorkomend geval, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014”.

Art. 41. À l'article 228 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° le paragraphe 2 est complété par un alinéa, rédigé comme suit :

« Le présent paragraphe est également d'application en ce qui concerne la responsabilité de l'initiateur du produit d'investissement packagé de détail lorsqu'un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014. ».

2° au paragraphe 3, alinéa 1^{er}, les mots « ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés entre les mots « des informations clés pour l'investisseur » et les mots « et de leurs mises à jour » ;

3° au paragraphe 3, alinéa 3, les mots « ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés entre les mots « et des informations clés pour l'investisseur » et les mots « sont conformes à la réalité » ;

4° au paragraphe 4, alinéas 1^{er} et 2, les mots « , au document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont chaque fois insérés entre les mots « aux informations clés pour l'investisseur » et les mots « ou à leurs mises à jour ».

Art. 42. À l'article 229, § 2, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° au 1°, les mots « ou un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés entre les mots « document d'informations clés pour l'investisseur » et les mots « ont été » ;

2° au 3°, les mots « ou un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés entre les mots « les informations clés pour l'investisseur » et les mots « et leurs mises à jour et compléments ».

Art. 43. L'article 230, § 2, 1°, de la même loi est complété par les mots « , ou, le cas échéant, le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 ».

Art. 44. Artikel 261, eerste lid, 2°, van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“2° de FSMA de AICB of het compartiment heeft ingeschreven conform artikel 259, en, in voorkomend geval, een prospectus over een openbaar aanbod en een document met essentiële beleggersinformatie naar behoren zijn goedgekeurd door de FSMA, of een essentiële-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014 en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002, of een informatienota werd gepubliceerd.”.

Art. 45. Artikel 267, tweede lid, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 30 juli 2018, wordt vervangen als volgt:

“In afwijking van het eerste lid zijn de bepalingen opgenomen in de artikelen 221 tot 235, voor zover ze betrekking hebben op de essentiële beleggersinformatie, niet van toepassing indien de AICB een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 heeft opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002.”.

Art. 46. Artikel 268, § 1, vierde lid, van dezelfde wet, ingevoegd door de wet van 30 juli 2018, wordt vervangen als volgt:

“Het eerste, tweede en derde lid zijn, voor zover ze betrekking hebben op de essentiële beleggersinformatie, niet van toepassing indien de AICB een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 heeft opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002.”.

Art. 47. In artikel 369, 3°, van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “, een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014” worden ingevoegd tussen de woorden “een document met essentiële beleggersinformatie” en de woorden “of een bijwerking van het prospectus”;

2° de woorden “of van het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014,” worden ingevoegd tussen de woorden “of van de essentiële beleggersinformatie,” en de woorden “of van berichten, reclame of andere stukken”.

Art. 44. L'article 261, alinéa 1^{er}, 2°, de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« 2° la FSMA a inscrit l'OPCA ou le compartiment conformément à l'article 259 et, le cas échéant, un prospectus d'offre publique et un document d'informations clés pour l'investisseur ont été dûment approuvés par la FSMA, ou un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014 et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies de la loi du 2 août 2002, ou une note d'information a été publiée. ».

Art. 45. L'article 267, alinéa 2, de la même loi, remplacé par la loi du 30 juillet 2018, est remplacé comme suit :

« Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, les dispositions qui figurent aux articles 221 à 235 ne s'appliquent pas, dans la mesure où elles concernent les documents d'informations clés pour l'investisseur, si l'OPCA a établi, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies de la loi du 2 août 2002 un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014. ».

Art. 46. L'article 268, § 1^{er}, alinéa 4, de la même loi, inséré par la loi du 30 juillet 2018, est remplacé comme suit :

« Les alinéas 1^{er}, 2 et 3 ne sont, dans la mesure où ils concernent les informations clés pour l'investisseur, pas d'application si l'OPCA a établi, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies de la loi du 2 août 2002 un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014. ».

Art. 47. À l'article 369, 3°, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° les mots « , un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés entre les mots « un document d'informations clés pour l'investisseur » et les mots « ou une mise à jour du prospectus » ;

2° les mots « ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 » sont insérés entre les mots « ou du document d'informations clés pour l'investisseur » et les mots « ou des avis, publicités et autres documents ».

Hoofdstuk 7. - Wijziging in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Art. 48. In artikel 150/1, § 3, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden “artikel 143, § 1, 11^o” vervangen door de woorden “artikel 143, § 1, 12^o”.

Hoofdstuk 8. - Wijzigingen van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas.

Art. 49. In artikel 6 van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas worden het tweede en het derde lid opgeheven.

Art. 50. Artikel 7 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“**Art. 4.** Elke uitwisseling van informatie met de Deposito- en Consignatiekas uitgevoerd in toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten, gebeurt overeenkomstig hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten.”.

Art. 51. Artikelen 8 en 9 van dezelfde wet worden opgeheven.

Art. 52. In artikel 12 van dezelfde wet, worden de woorden “zendt zij een ontvangstbewijs aan de consignatiegever” vervangen door de woorden “stelt zij een ontvangstbewijs ter beschikking van de consignatiegever”.

Art. 53. Artikel 13 van dezelfde wet, wordt vervangen als volgt:

“**Art 13.** § 1. De Deposito- en Consignatiekas houdt een register van alle geconsigneerde goederen met de vermelding van de beschikbare relevante gegevens van iedere consignatie. Deze gegevens bevatten persoonsgegevens met betrekking de identificatie van de rechthebbende op deze geconsigneerde goederen, met name :

1^o De naam;

Chapitre 7. - Modification de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse

Art. 48. Dans l'article 150/1, § 3, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les mots « l'article 143, § 1^{er}, 11^o » sont remplacés par les mots « l'article 143, § 1^{er}, 12^o ».

Chapitre 8. – Modifications de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations.

Art. 49. Dans l'article 6 de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations, les alinéas 2 et 3 sont abrogés.

Art. 50. L'article 7 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

« **Art. 4.** Tout échange d'information avec la Caisse des Dépôts et Consignation, réalisé en application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution, est effectué conformément au chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales. ».

Art. 51. Les articles 8 et 9 de la même loi sont abrogés.

Art. 52. Dans l'article 12 de la même loi, le mot « envoie » est remplacé par les mots « met à disposition ».

Art. 53. L'article 13 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

« **Art. 13.** § 1^{er}. La Caisse des Dépôts et Consignations tient un registre de tous les biens consignés avec mention de toutes les données pertinentes disponibles pour chaque consignation. Ces données comprennent les données à caractère personnel relatives à l'identification de l'ayant droit des biens consignés suivantes :

1^o Le nom ;

2° De voornaam;

3° Het identificatienummer bij het Rijksregister of een gelijkwaardig officieel identificatienummer;

4° Het identificatienummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen of een gelijkwaardig officieel identificatienummer;

5° Het geslacht;

6° De woonplaats;

7° De geboortedatum;

8° De geboorteplaats;

9° De verblijfplaats;

10° Het bankrekeningnummer;

11° Het adres van elektronische post;

12° Het telefoonnummer.

§ 2 Alle partijen die bij een dossier betrokken zijn, hebben elektronisch toegang tot de gegevens uit dit register die op hen betrekking hebben.

De Algemene Administratie van Inning en Invordering en de Algemene Administratie van de Fiscaliteit en de Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie van de Federale Overheidsdienst Financiën alsmede de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid hebben eveneens toegang tot de gegevens van het register met betrekking tot een consignatie maar alleen in het kader van de uitvoering van hun respectievelijke taken.

§ 3. De Federale Overheidsdienst Financiën vertegenwoordigd door de voorzitter van het Directiecomité is de verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG en van de wet van 30 juli 2018 met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens die zij krachtens deze wet en haar uitvoeringsbesluiten verzamelt, verwerkt en opslaat voor de doeleinden van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten.

§ 4. De Deposito- en Consignatiekas verwerkt de persoonsgegevens die zij ontvangt alleen voor het beheer van de geconsigneerde goederen.

2° Le prénom ;

3° Le numéro d'identification au Registre national ou d'identification officielle équivalent ;

4° Le numéro d'identification à la Banque-Carrefour des Entreprises ou d'identification officielle équivalent ;

5° Le sexe ;

6° L'adresse ;

7° La date de naissance ;

8° Le lieu de naissance ;

9° L'adresse de résidence ;

10° Le numéro de compte bancaire ;

11° L'adresse de courrier électronique ;

12° Le numéro de téléphone.

§ 2. Toutes les parties impliquées dans un dossier ont un droit d'accès électronique aux données de ce registre qui les concernent.

L'Administration générale de la Perception et du Recouvrement et l'Administration générale de la Fiscalité et l'Administration générale de la Documentation patrimoniale du Service public fédéral Finances, ainsi que l'Office National de la Sécurité Sociale ont également accès à toutes les données du registre relatives à une consignation, uniquement dans le cadre de l'exécution de leurs missions respectives.

§ 3. Le Service public fédéral Finances représenté par le président du Comité de direction est le responsable du traitement au sens du Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE et de la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques, à l'égard des traitements de données à caractère personnel qu'il collecte, traite et conserve en application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution.

§ 4. La Caisse des Dépôts et Consignations traite les données à caractère personnel recueillies uniquement à des fins de gestion des biens consignés.

§ 5. Deze persoonsgegevens worden bewaard tot tien jaar na de sluiting van het dossier.

Art. 54. In dezelfde wet wordt een artikel 13/1 ingevoegd, luidende:

“**Art. 13/1.** Elke betaling verricht ten bate van een derde door middel van een consignatie bedoeld in artikel 11, eerste lid bevrijdt de consignatiegever van alle verplichtingen ten aanzien van deze derde tot beloop van het geconsigneerde bedrag. Deze overdracht moet uitgevoerd worden overeenkomstig de modaliteiten weerhouden in huidige wet.

De Deposito- en Consignatiekas treedt niet in de rechten en verplichtingen van de consignatiegever, met uitzondering van de verplichting tot teruggave van de goederen. De Deposito- en Consignatiekas is enkel verplicht tot teruggave van de tegoeden ten belope van het geconsigneerd bedrag.

Dit artikel is niet van toepassing in geval van vergissing of fout in hoofde van de consignatiegever of in geval er een andere wettelijke bepaling van toepassing is.”.

Art. 55. In artikel 16 van dezelfde wet wordt tussen het eerste en tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

“De Deposito- en Consignatiekas kan iedere nieuwe consignaties weigeren, indien de kosten, voorzien in het eerste lid niet voldaan zijn.”.

Art. 56. In artikel 21/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 2 mei 2019, wordt het derde lid opgeheven.

Art. 57. Artikel 23 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 58. Artikel 29 van dezelfde wet wordt opgeheven.

§ 5. Ces données à caractère personnel sont conservées pour une durée de dix ans après la clôture du dossier.

Art. 54. Dans la même loi, il est inséré un article 13/1 rédigé comme suit :

« **Art. 13/1.** Tout paiement effectué au bénéfice d'un tiers au moyen d'une consignation visée à l'article 11, alinéa 1^{er}, libère le consignateur de toutes obligations à l'égard de ce tiers, à concurrence du montant consigné. Ce transfert doit avoir été exécuté conformément aux modalités reprises dans la présente loi.

La Caisse des Dépôts et Consignations ne reprend pas les droits et les obligations du consignateur, à l'exception de l'obligation de restitution des biens. La Caisse des Dépôts et Consignations n'est responsable de la restitution des fonds qu'à concurrence du montant consigné.

Cet article ne s'applique pas en cas d'erreur ou de faute dans le chef du consignateur et dans le cas où une disposition légale en dispose autrement. ».

Art. 55. Dans l'article 16 de la même loi, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2 :

« La Caisse des Dépôts et Consignations peut refuser toute nouvelle consignation si les frais de dossier visés à l'alinéa 1^{er} ne sont pas réglés. ».

Art. 56. Dans l'article 21/1 de la même loi, inséré par la loi du 2 mai 2019, l'alinéa 3 est abrogé.

Art. 57. L'article 23 de la même loi est abrogé.

Art. 58. L'article 29 de la même loi est abrogé.

Hoofdstuk 9. Wijzigingen in de wet van 11 juli 2021 tot omzetting van richtlijn 2019/878 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019, van richtlijn 2019/2177 van het Europees Parlement en de Raad van 19 december 2019, van richtlijn 2021/338 van het Europees Parlement en de Raad van 16 februari 2021 en houdende diverse bepalingen

Art. 59. In artikel 312 van de wet van 11 juli 2021 tot omzetting van richtlijn 2019/878 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019, van richtlijn 2019/2177 van het Europees Parlement en de Raad van 19 december 2019, van richtlijn 2021/338 van het Europees Parlement en de Raad van 16 februari 2021 en houdende diverse bepalingen worden de woorden « artikelen 19, 28, 29, 42 en 261 » vervangen door de woorden « artikelen 18, 19°, 28, 29, 42 en 261 ».

Art. 60. In artikel 315 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het vierde lid worden de woorden « artikelen 47, 54, 55, 56, 57, 58, 61, 1°, en 62 » vervangen door de woorden « artikelen 48, 55, 56, 57, 58, 59, 62, 1°, en 63 » ;

2° in het vijfde lid worden de woorden « artikelen 270 en 271 » vervangen door de woorden « artikelen 271 en 272 ».

Titel 3. Inwerkingtreding

Art. 61. De bepalingen van de hoofdstukken 5 en 6 treden in werking op 1 januari 2023.

Chapitre 9. Modifications de la loi du 11 juillet 2021 visant à assurer la transposition de la directive 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/879 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019, de la directive 2019/2177 du Parlement européen et du Conseil du 19 décembre 2019, de la directive 2021/338 du Parlement européen et du Conseil du 16 février 2021 et portant dispositions diverses

Art. 59. Dans l'article 312 de la loi du 11 juillet 2021 visant à assurer la transposition de la directive 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/879 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019, de la directive 2019/2177 du Parlement européen et du Conseil du 19 décembre 2019, de la directive 2021/338 du Parlement européen et du Conseil du 16 février 2021 et portant dispositions diverses, les mots « articles 19, 28, 29, 42 et 261 » sont remplacés par les mots « articles 18, 19°, 28, 29, 42 et 261 ».

Art. 60. Dans l'article 315 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° à l'alinéa 4, les mots « les articles 47, 54, 55, 56, 57, 58, 61, 1°, et 62 de la présente loi » sont remplacés par les mots « les articles 48, 55, 56, 57, 58, 59, 62, 1°, et 63 de la présente loi » ;

2° à l'alinéa 5, les mots « les articles 270 et 271 » sont remplacés par « les articles 271 et 272 ».

Titre 3. Entrée en vigueur

Art. 61. Les dispositions des chapitres 5 et 6 entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2023.

Art. 62. Artikelen 23, 49, 50 en 51 treden in werking op de datum van inwerkingtreding van hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten.

Art. 62. Les articles 23, 49, 50 et 51 entrent en vigueur à la date d'entrée en vigueur du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales, déterminée conformément à l'article 219 de cette loi.

Van Koningswege,

Par le Roi,

De Vice-eersteminister en minister van
Economie en Werk,

Le Vice-Premier ministre et ministre de
l'Économie et du Travail,

Pierre-Yves DERMAGNE

De Vice-eersteminister en minister van
Financiën, belast met de Coördinatie van de
fraudebestrijding,

Le Vice-Premier ministre et ministre des
Finances, chargé de la coordination de la lutte
contre la fraude,



Vincent VAN PETEGHEM

De Vice-eersteminister en minister van Justitie
en Noordzee,

Le Vice-Premier ministre et ministre de la Justice
et de la Mer du Nord,

Vincent VAN QUICKENBORNE

De Staatssecretaris voor Begroting en
Consumentenbescherming, toegevoegd aan de
minister van Justitie en Noordzee,

La Secrétaire d'État au Budget et à la Protection
des consommateurs, adjointe au ministre de la
Justice et de la Mer du Nord,

Eva DE BLEEKER

KONINKRIJK BELGIË

FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN

FEDERALE OVERHEIDSDIENST JUSTITIE

**VOORONTWERP VAN WET HOUDENDE
DIVERSE FINANCIËLE BEPALINGEN**

MEMORIE VAN TOELICHTING

Dames en Heren,

Dit wetsontwerp bevat een aantal maatregelen op financieel vlak, opgedeeld in titels en hoofdstukken.

TITEL 1. – Inleidende bepaling

Artikel 1

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

TITEL 2. – Financiële bepalingen

Hoofdstuk 1

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

COMMENTAAR BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 2

Gezien de ontwikkeling van de communicatietechnologieën is gebleken dat vergaderen via video, telefoon, internet of andere dragers een zekere flexibiliteit biedt voor de werking van het Directiecomité van de Bank. Het lijkt daarom nuttig om, gelet op de efficiëntie, het gebruik van deze technieken toe te staan zonder urgentie of bijzondere omstandigheden als voorwaarden te stellen, zoals momenteel is bepaald in artikel 19.7 van de wet van 22 februari 1998.

De regels voor het gebruik van deze technieken worden vastgelegd in het huishoudelijk reglement van de Bank. Om de vergaderingen waarop de leden fysiek aanwezig zijn te privilegiëren, wordt

ROYAUME DE BELGIQUE

SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL ÉCONOMIE

SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL JUSTICE

**AVANT-PROJET DE LOI PORTANT DES
DISPOSITIONS FINANCIÈRES DIVERSES**

EXPOSÉ DES MOTIFS

Mesdames, Messieurs,

Le présent projet de loi contient un certain nombre de mesures en matière financière, regroupées en titres et chapitres.

TITRE 1^{er}. – Disposition introductive

Article 1^{er}

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

TITRE 2. - Dispositions financières

Chapitre 1^{er}

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

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

Vu l'évolution des technologies de communication, il est apparu que la tenue de réunions via supports vidéo, téléphoniques, internet ou autres, offre une certaine flexibilité au niveau du fonctionnement du Comité de direction de la Banque. Il paraît dès lors utile, dans un souci d'efficacité, de permettre le recours à ces techniques, sans conditions d'urgence ou d'existence de circonstances particulières comme prévu actuellement par l'article 19.7 de la loi du 22 février 1998.

Les modalités du recours à ces techniques sont définies dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque. Afin de privilégier les réunions en présence physique des membres,

een kwantitatieve drempel voor de vergaderingen met telecommunicatietechnieken bepaald. De noodzaak van een dergelijke drempel zou echter kunnen veranderen naargelang van de technologische ontwikkelingen en de regels en principes die van toepassing zijn op de beursgenoteerde vennootschappen.

Artikel 3

De beschouwingen over de ontwikkeling van de communicatietechnologieën en een grotere flexibiliteit in de werking van het Directiecomité van de Bank gelden op dezelfde manier voor de vergaderingen van de Regentenraad. Het lijkt daarom ook nuttig om het gebruik van deze technieken toe te staan aan de Regentenraad zonder urgentie of bijzondere omstandigheden als voorwaarden te stellen, zoals momenteel is bepaald in artikel 20.6 van de wet van 22 februari 1998.

De regels voor het gebruik van deze technieken door de Regentenraad worden eveneens vastgelegd in het huishoudelijk reglement van de Bank. Om de vergaderingen waarop de leden fysiek aanwezig zijn aan te privilegiëren, wordt een kwantitatieve drempel voor de vergaderingen met telecommunicatietechnieken bepaald. De noodzaak van een dergelijke drempel zou echter kunnen veranderen naargelang van de technologische ontwikkelingen en de regels en principes die van toepassing zijn op de beursgenoteerde vennootschappen.

Hoofdstuk 2

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

Artikel 4

Met artikel 4 worden, ten behoeve van artikelen 5, 7 à 9, 12, 13 en 15 van deze wet, twee nieuwe definities ingevoegd in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna de 'wet van 2 augustus 2002'), namelijk de definitie van 'virtueel geld' en van 'CDZ'.

Voor het begrip virtuele munt wordt het voorgesteld om de definitie van artikel 4, 35°/1, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van

un seuil quantitatif des réunions tenues au moyen de techniques de télécommunication y est déterminé. La nécessité d'inclure un tel seuil pourrait cependant évoluer en fonction des évolutions technologiques, et des règles et principes qui s'appliquent aux sociétés cotées.

Article 3

Les considérations évoquées sur l'évolution des technologies de communication et une plus grande flexibilité dans le fonctionnement du Comité de direction de la Banque valent de la même façon pour les réunions du Conseil de régence. Il apparaît ainsi aussi utile de permettre au Conseil de régence le recours à ces techniques, sans conditions d'urgence ou d'existence de circonstances particulières comme prévu actuellement par l'article 20.6 de la loi du 22 février 1998.

Les modalités du recours à ces techniques par le Conseil de régence sont également définies dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque. Afin de privilégier les réunions en présence physique des membres, un seuil quantitatif des réunions tenues au moyen de techniques de télécommunication y est déterminé. La nécessité d'inclure un tel seuil pourrait cependant évoluer en fonction des évolutions technologiques et des règles et principes qui s'appliquent aux sociétés cotées.

Chapitre 2

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

Article 4

L'article 4 insère deux nouvelles définitions dans la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers (ci-après « loi du 2 août 2002 »), à savoir la définition de « monnaie virtuelle » et de l'« OCM », rendues utiles par les articles 5, 7 à 9, 12, 13 et 15 de la présente loi.

Pour la notion de monnaie virtuelle, il est proposé d'utiliser la définition reprise à l'article 4, 35°/1, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à

het gebruik van contanten te gebruiken. Deze definitie voortvloeit uit Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU. Deze definitie is dus in de hele Europese Unie erkend. Het ontwerp gebruikt dus niet de definitie die al voorkomt in het reglement van de FSMA van 3 april 2014 betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten. De regering beschouwd dat deze definitie de munten met wettelijke betaalkracht niet viseert (Euro of Dollar bijvoorbeeld).

Artikel 5

De in artikel 22*bis*, § 1, van de wet voorgestelde wijziging strekt ertoe de bevoegdheden van de FSMA in het kader van het toezicht op de naleving van de bepalingen van Titel II van Verordening 648/2012 (EMIR) en van de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 te verduidelijken. De FSMA ziet toe op de naleving van voornoemde bepalingen door:

- de financiële tegenpartijen die niet onder het prudentieel toezicht van de Bank of de CDZ (maatschappijen van onderlinge bijstand) staan; alsook door
- de andere niet-financiële tegenpartijen dan deze die onder het prudentieel toezicht van de Bank staan, en deze waarvan het statuut onder het toezicht van de CDZ staat (nl., in laatstgenoemd geval, in de huidige stand van de wetgeving, de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I)).

Artikel 6

Onlangs berichtte de pers dat in het buitenland vervolgingen zijn ingesteld en sancties zijn opgelegd ten aanzien van een aantal personaliteiten die alom bekend zijn bij het grote publiek, en die, met miskenning van de wetgeving, cryptomunten of virtuele munten promoten bij hun volgers op sociale media. Soms

la limitation de l'utilisation des espèces. Cette définition découle de la directive (UE) 2018/843 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2018 modifiant la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme ainsi que les directives 2009/138/CE et 2013/36/UE. Cette définition constitue donc un standard reconnu dans toute l'Union européenne. Le projet ne reprend donc pas la définition qui figure dans le règlement de la FSMA du 3 avril 2014 concernant l'interdiction de commercialisation de certains produits financiers auprès des clients de détail. Le Gouvernement considère que cette définition ne recouvre pas les monnaies ayant cours légal (Euro ou Dollar par exemple).

Article 5

La modification proposée à l'article 22*bis*, § 1^{er}, de la loi vise à clarifier les compétences de la FSMA dans le cadre du contrôle du respect des dispositions du Titre II du règlement 648/2012 (EMIR) et des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365. La FSMA contrôle le respect des dispositions précitées par :

- les contreparties financières qui ne relèvent ni du contrôle prudentiel de la Banque ni de celui de l'OCM (sociétés mutualistes) ; ainsi que par
- les contreparties non financières sauf celles qui relèvent du contrôle prudentiel de la Banque et celles dont le statut relève de la compétence de contrôle de l'OCM (à savoir, dans ce dernier cas, en l'état actuel de la législation, les intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I)).

Article 6

La presse s'est récemment fait l'écho des poursuites engagées et des sanctions imposées à l'étranger contre un certain nombre de personnalités largement connues du grand public qui promeuvent des cryptomonnaies, ou monnaies virtuelles, auprès des personnes qui les suivent sur les

werden die vervolgingen ingesteld omwille van het misleidende karakter van de betrokken reclame, terwijl het in andere gevallen om praktijken met kenmerken van regelrechte fraude ging.

Bovendien wordt al enkele jaren vastgesteld dat virtuele munten, zoals Bitcoin, op grote schaal bij het grote publiek worden gepromoot, en dat die munten daardoor nu echt populair zijn. Vele personen kopen of verkopen virtueel geld voor speculatieve doeleinden in de hoop op korte termijn grote winst te boeken op de koers van die munt. Zoals de FSMA echter al opmerkte bij de goedkeuring van het reglement van 3 april 2014 betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten, zijn aan virtueel geld grote risico's verbonden, waaronder:

- het risico dat een handelsplatform of een digitale portemonnee wordt gehackt, dat de bezitter zijn virtueel geld kwijtraakt, of, nog eenvoudiger, dat de eigenaar zijn gebruikersidentificatie of het wachtwoord waarmee hij toegang krijgt tot de virtuele portefeuille, verliest;
- vanuit technisch oogpunt, het operationele risico van dergelijke systemen;
- het wisselkoersrisico en, meer algemeen, het risico ten gevolge van de afwezigheid van een wettelijke garantie van inwisselbaarheid voor de oorspronkelijke waarde en van wettelijke betaalkracht. Verder wordt vastgesteld dat de koers van virtuele munten doorgaans door een zeer grote volatiliteit wordt gekenmerkt.

Ook wordt opgemerkt dat op de markt van de virtuele munten vele malafide actoren actief zijn die in het bijzonder niet-professionele beleggers viseren omwille van hun gebrek aan kennis en ervaring.

Bovendien zijn die risico's nog groter geworden door de context die uit de COVID-19-pandemie is ontstaan.

Er zijn al diverse wetgevende initiatieven genomen met betrekking tot het segment van de cryptoactiva. Zo verbiedt het FSMA-reglement van 3 april 2014 betreffende het

réseaux sociaux en méconnaissant la législation. Ces poursuites ont parfois été engagées en raison du caractère trompeur de la publicité ainsi effectuée, tandis que dans d'autres cas il s'agissait de pratiques s'apparentant à de l'escroquerie pure et simple.

On observe par ailleurs depuis plusieurs années que les monnaies virtuelles, telles que par exemple le Bitcoin, font l'objet d'une très large promotion auprès du grand public et disposent maintenant d'une grande popularité. De nombreuses personnes achètent ou vendent de l'argent virtuel à des fins spéculatives, en espérant pouvoir réaliser à court terme un bénéfice important sur le cours de cette monnaie. Or, comme déjà relevé par la FSMA lors de l'adoption du règlement du 3 avril 2014 concernant l'interdiction de commercialisation de certains produits financiers auprès des clients de détail, les monnaies virtuelles comportent des risques considérables, parmi lesquels :

- le risque qu'une plateforme de négociation ou un porte-monnaie digital soient piratés, que le propriétaire voie son argent virtuel dérobé, ou plus simplement la perte par le propriétaire de l'identifiant ou du mot de passe permettant d'accéder au portefeuille virtuel;
- sur le plan technique, le risque opérationnel lié aux systèmes utilisés ;
- le risque de change, et plus largement le risque découlant du fait qu'il n'existe pas pour l'argent virtuel de garantie légale qu'il puisse être échangé à sa valeur initiale et du fait qu'il n'a pas cours légal. On observe du reste que le cours des monnaies virtuelles se caractérise généralement par une très grande volatilité.

On relève également la large présence d'acteurs *mala fide* sur le marché des monnaies virtuelles, visant particulièrement les investisseurs de détail en raison du manque de connaissances et d'expérience de ceux-ci.

De surcroît, la pandémie de Covid 19 a créé un contexte qui accroît encore les risques précités.

Différentes initiatives législatives ont déjà été prises en ce qui concerne le segment des cryptoactifs. Le règlement de la FSMA du 3 avril 2014 concernant l'interdiction de

commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten de commercialisering van financiële producten waarvan het rendement rechtstreeks of onrechtstreeks van virtueel geld afhangt, maar niet van virtuele munten als dusdanig. Bovendien bevat het voorstel van Europese verordening betreffende markten in cryptoactiva bepalingen over de uitgifte van cryptoactiva, maar ook niet van virtuele munten als dusdanig. Bepaalde cryptoactiva kunnen ook worden gekwalificeerd als effecten in de zin van de MiFID-richtlijn of als beleggingsinstrumenten in de zin van de wet van 11 juli 2018 op de aanbidding van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt.

Daarentegen blijken de commercialisering van virtuele munten bij niet-professionele beleggers en meer specifiek de betrokken reclame noch op Belgisch vlak, noch op Europees vlak te zijn omkaderd. In de wetgeving is er dus geen enkele bepaling die ertoe strekt te garanderen dat een niet-professionele belegger aan wie de virtuele munt wordt voorgesteld, duidelijke, correcte en niet-misleidende informatie ontvangt.

Recent zijn in het buitenland enkele reglementaire initiatieven genomen, bijvoorbeeld in Spanje (zie de door CNVM gepubliceerde circulaire over de promotie van cryptoactiva) en in het Verenigd Koninkrijk (zie de consultatie die de Financial Conduct Authority op 19 januari 2021 heeft gelanceerd: [CP22/2: Strengthening our financial promotion rules for high risk investments, including cryptoassets \(fca.org.uk\)](https://www.fca.org.uk/consumer/CP22/2/our-financial-promotion-rules-for-high-risk-investments-including-cryptoassets)).

Gelet op wat voorafgaat, stelt de Regering voor om het toepassingsgebied van artikel 30*bis* van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten uit te breiden. In haar huidige versie laat de bepaling de FSMA toe om beperkende voorwaarden te verbinden aan de commercialisering of bepaalde vormen van commercialisering aan niet-professionele cliënten van financiële producten of van bepaalde categorieën van financiële producten.

commercialisation de certains produits financiers auprès des clients de détail interdit ainsi la commercialisation de produits financiers dont le rendement dépend directement ou indirectement d'une monnaie virtuelle auprès de clients de détail, mais pas des monnaies virtuelles en tant que telles. Par ailleurs, la proposition de règlement européen sur les marchés de crypto-actifs contient des dispositions relatives à l'émission de cryptoactifs, mais pas non plus des monnaies virtuelles en tant que telles. Certains cryptoactifs peuvent également être qualifiés de valeurs mobilières au sens de la directive MiFID ou d'instruments de placement au sens de la loi du 11 juillet 2018 relative aux offres au public d'instruments de placement aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés.

On observe par contre que la commercialisation des monnaies virtuelles auprès d'investisseurs de détail, et plus particulièrement la publicité qui accompagne celle-ci, ne fait l'objet d'aucun encadrement au niveau belge ou au niveau européen. Il n'existe donc dans la législation aucune disposition qui vise à assurer qu'un investisseur de détail auquel de la monnaie virtuelle serait proposée reçoive une information claire, correcte et non trompeuse.

Un certain nombre d'initiatives réglementaires ont été récemment prises à l'étranger, par exemple en Espagne (voy. la circulaire publiée par la CNVM en ce qui concerne la promotion des cryptoactifs) et au Royaume-Uni (voy. la consultation lancée le 19 janvier 2021 par la Financial Conduct Authority : [CP22/2: Strengthening our financial promotion rules for high risk investments, including cryptoassets \(fca.org.uk\)](https://www.fca.org.uk/consumer/CP22/2/our-financial-promotion-rules-for-high-risk-investments-including-cryptoassets)).

Considérant ce qui précède, le Gouvernement propose dès lors d'élargir le champ d'application de l'article 30*bis* de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers. Dans sa version actuelle, cette disposition permet à la FSMA d'interdire ou de subordonner à des conditions restrictives la commercialisation ou certaines formes de commercialisation, auprès des clients de détail, de produits financiers ou de certaines catégories de produits financiers.

Als gevolg van de voorgestelde wijziging zou de FSMA, bij reglement, regels kunnen opleggen met betrekking tot de reclame, in de ruime betekenis van het woord en ongeacht het gebruikte formaat of medium, over de commercialisering van virtuele munten, en het toezicht op de naleving van die vereisten organiseren. Dit zou het mogelijk maken de kwaliteit van de aan de potentiële beleggers verstrekte informatie te verhogen, en na te gaan of die beleggers op de hoogte worden gebracht van de aan de aankoop van virtuele munten verbonden risico's. Aangezien het weinig waarschijnlijk is dat de malafide actoren die op de markt aanwezig zijn, zich aan die regels conformeren, zal de FSMA daardoor ook over een wettelijke basis beschikken om die actoren te bestraffen. Gelet op de gangbare praktijken in dit marktsegment, zou het nuttig zijn dat die regels ook gelden voor personaliteiten die bekend zijn bij het grote publiek, en virtuele munten promoten bij hun volgers op sociale media. Artikel 30*bis* van de wet van 2 augustus 2002 bevat een brede definitie van het begrip commercialisatie en laat een dergelijke benadering toe.

Wat de terminologie betreft, wordt voorgesteld om de term 'virtuele munt' te gebruiken die ook al voorkomt in de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten te gebruiken.

Natuurlijk wordt verduidelijkt dat de aldus vastgestelde regels enkel van toepassing zouden zijn op de commercialiseringspogingen die zich op België richten. Door het beroep dat wordt gedaan op personaliteiten die erg bekend zijn in België, of het gebruik van specifiek op België gerichte commercialiseringsargumenten, zal het bestaan van een aanknopingspunt met België kunnen bijvoorbeeld worden aangetoond.

Artikel 7

Artikel 33 van de wet wordt aangevuld om te verduidelijken dat de FSMA het toezicht op de naleving van de bepalingen van hoofdstuk II van de wet uitoefent onverminderd de aan de CDZ toegekende bevoegdheden (bv. de bevoegdheden van de CDZ in het kader van het toezicht op de naleving van de bepalingen van Titel II van Verordening 648/2012 (EMIR) door de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende

La modification proposée permettrait à la FSMA d'imposer par règlement des règles en ce qui concerne la publicité, au sens large du terme et quel que soit le format ou le média utilisé, relative à la commercialisation de monnaies virtuelles et d'organiser le contrôle du respect de ces exigences. Ceci permettrait d'augmenter la qualité de l'information donnée aux investisseurs potentiels et de s'assurer que ceux-ci sont informés des risques liés à l'acquisition de monnaies virtuelles. Dans la mesure où il est peu probable que les acteurs *mala fide* présents sur le marché se conforment à ces règles, la FSMA disposera de ce fait également d'une base légale pour sanctionner ceux-ci. Eu égard aux pratiques courantes dans ce segment du marché, il serait opportun que ces règles s'appliquent également aux personnalités connues du grand public qui promeuvent des monnaies virtuelles auprès des personnes qui les suivent sur les réseaux sociaux. La notion de commercialisation, définie de manière large par l'article 30*bis* de la loi du 2 août 2002, permet en effet une telle approche.

Sur le plan de la terminologie, il est proposé d'utiliser la notion de 'monnaie virtuelle', qui est définie dans la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces.

On précise bien sûr que les règles ainsi adoptées ne s'appliqueraient que pour autant que l'effort de commercialisation soit dirigé vers la Belgique. Le recours à des personnalités particulièrement connues en Belgique, ou l'usage d'arguments de commercialisation propres à la Belgique permettra par exemple de démontrer l'existence d'un critère de rattachement avec la Belgique.

Article 7

L'article 33 de la loi est complété afin de clarifier que le contrôle, par la FSMA, du respect des dispositions du chapitre II de la loi s'exerce sans préjudice des compétences dévolues à l'OCM (par exemple, les compétences de l'OCM dans le cadre du contrôle du respect des dispositions du Titre II de règlement 648/2012 (EMIR) par les intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des

diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I)).

dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I)).

Artikel 8

Artikel 36*bis* is van toepassing in het geval dat de FSMA bepaalde inbreuken vaststelt op de bepalingen waarop zij toezicht houdt, door de ondernemingen waarvan de vergunning door een andere autoriteit (in de huidige stand van de teksten, de Bank) is verleend. Er wordt voorgesteld om artikel 36*bis* te wijzigen (i) om het, enerzijds, van toepassing te verklaren in het geval dat een verzekeringstussenpersoon die in het door de CDZ bijgehouden register is ingeschreven, de regels als bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2, waarop de FSMA toezicht houdt, ernstig overtreedt en zo de ordelijke werking van de financiële markten schaadt (bv. een inbreuk op de regels inzake marktmisbruik), en (ii) om, anderzijds, te verduidelijken dat de verwijzingen naar de "Bank" moeten worden gelezen als verwijzingen naar de "CDZ" als de inbreuk wordt gepleegd door een maatschappij van onderlinge bijstand of een verzekeringstussenpersoon als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I).

Artikel 9

In artikel 45 van de wet worden verschillende wijzigingen aangebracht:

De wijziging die wordt aangebracht in de bepaling onder e) van punt 2 van paragraaf 1, strekt ertoe te verduidelijken dat de toezichtsbevoegdheid van de FSMA ten aanzien van de verzekeringstussenpersonen wordt uitgeoefend onverminderd de bevoegdheden van de CDZ ten aanzien van de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I).

De bepaling onder 3° van dezelfde paragraaf wordt aangevuld met een verwijzing naar de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I) die in het door de CDZ bijgehouden register zijn ingeschreven. Die bepaling onder 3° definieert immers de

Article 8

L'article 36*bis* s'applique dans l'hypothèse où la FSMA constate certaines infractions aux dispositions dont elle assure le contrôle, commises par des entreprises dont l'agrément est délivré par une autre autorité (i. e. en l'état actuel des textes, la Banque). Il est proposé de modifier l'article 36*bis* afin (i) d'une part de le rendre applicable dans l'hypothèse où un intermédiaire d'assurances inscrit dans le registre tenu par l'OCM enfreint gravement les règles visées à l'article 45, § 1^{er}, al. 1^{er}, 3°, ou § 2, dont la FSMA assure le contrôle et porte de la sorte atteinte au fonctionnement ordonné des marchés financiers (par exemple, une infraction en matière d'abus de marché) et, (ii) d'autre part, de préciser que les références à la « Banque » doivent se lire comme visant l'« OCM » lorsqu'il s'agit d'une infraction commise par une société mutualiste ou un intermédiaire d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I).

Article 9

Plusieurs modifications sont apportées à l'article 45 de la loi :

La modification apportée au littéra e) du point 2 du premier paragraphe vise à préciser que la compétence de contrôle de la FSMA vis-à-vis des intermédiaires d'assurances s'exerce sans préjudice des compétences de l'OCM vis-à-vis des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I).

Le point 3° du même paragraphe est complété par une référence aux intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I), lesquels sont inscrits dans le registre tenu par l'OCM. En effet, ce point 3° définit les compétences de la FSMA à l'égard

bevoegdheden van de FSMA ten aanzien van de ondernemingen waarvan de vergunning door een andere toezichthouder (in hoofdzaak de Bank) is verleend. Voornoemde verzekeringstussenpersonen moeten daar worden vermeld voor zover bepaalde van de in punt 3° vermelde regels op hen van toepassing zijn en onder de bevoegdheid van de FSMA vallen (nl. de regels die geen verband houden met het gereguleerde statuut van de aan de regels onderworpen ondernemingen, onder meer de regels inzake marktmisbruik – zie hieronder).

De bepaling onder 4° van hetzelfde lid wordt gewijzigd om de bepaling onder e., ingevoegd bij de wet van 2 mei 2019, als een bepaling onder f. te wijzigen.

Het laatste lid van paragraaf 1 van de wet wordt gewijzigd om:

- enerzijds, rekening te houden met de toezichtsbevoegdheden van de CDZ ten aanzien van de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I); en

- anderzijds, de draagwijdte te verduidelijken van de aan de CDZ toegekende toezichtsbevoegdheid in verband met de naleving van de bepalingen van hoofdstuk II van de wet. Hoofdstuk II van de wet bevat immers twee soorten regels: (a) de regels die door iedereen moeten worden nageleefd, ongeacht het eventuele gereguleerde statuut van de betrokkene (bv. de regels inzake marktmisbruik of de reglementering inzake shortselling), en (b) de regels die moeten worden nageleefd ingevolge het gereguleerde statuut van de persoon op wie of de onderneming waarop de regel van toepassing is (bv. de ter uitvoering van artikel 45, § 2, van de wet vastgestelde regels, of het toezicht op de naleving van de bepalingen van Titel II van de EMIR-verordening door de financiële tegenpartijen).

De voorgestelde wijziging strekt ertoe te verduidelijken dat de FSMA uitsluitend bevoegd is voor het toezicht op de naleving van de in voornoemd punt a) bedoelde regels, aangezien de toepassing van die regels niet rechtstreeks uit het eventuele gereguleerde statuut van hun adressant voortvloeit.

De bevoegdheid van de autoriteit die belast is met het toezicht op de naleving van de in

d'entreprises dont l'agrément est délivré par une autre autorité de contrôle (principalement la Banque). Les intermédiaires précités doivent y être mentionnés dans la mesure où certaines règles citées dans ce point 3° leur sont applicables et relèvent de la compétence de la FSMA (à savoir les règles qui ne sont pas liées au statut réglementé des entreprises qui y sont soumises, notamment les règles en matière d'abus de marché – voir *infra*).

Le point 4° du même alinéa est modifié afin de modifier le point e. inséré par la loi du 2 mai 2019 en point f.

Le dernier alinéa du § 1^{er} de la loi est modifié afin :

- d'une part, de tenir compte des compétences de contrôle de l'OCM vis-à-vis des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I) ; et

- d'autre part, de clarifier la portée de la compétence de contrôle du respect des dispositions du chapitre II de la loi dévolue à l'OCM. En effet, le Chapitre II de la loi comporte deux types de règles, à savoir : (a) des règles dont le respect s'impose à tout un chacun, indépendamment du statut réglementé éventuel de la personne concernée (par exemple, les règles en matière d'abus de marché ou encore la réglementation « *short selling* ») et (b) des règles dont le respect s'impose en raison du statut réglementé de la personne/l'entreprise à laquelle la règle s'applique (par exemple, les règles adoptées en exécution de l'article 45, § 2, de la loi ou encore le contrôle du respect des dispositions du Titre II du règlement EMIR par les contreparties financières).

La modification proposée entend clarifier que la FSMA est exclusivement compétente pour contrôler le respect des règles visées sous le point a) ci-dessus étant donné que l'application de ces celles-ci ne découle pas directement du statut réglementé éventuel de leurs destinataires.

La compétence de l'autorité chargée d'assurer le contrôle du respect des règles visées sous

voornoemd punt b) bedoelde regels, hangt daarentegen af van het statuut van het adressant van de regel.

De door dit artikel aangebrachte wijziging strekt er dus toe de in artikel 45, § 1, derde lid, bedoelde afwijking te beperken tot de regels die verband houden met het gereguleerde statuut van de maatschappijen van onderlinge bijstand of de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I).

De FSMA staat, met andere woorden, in voor het toezicht op de naleving van de in voornoemd punt b) bedoelde regels door de verzekeringstussenpersonen en door de verzekeringsondernemingen, naargelang het geval, met uitzondering van de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I) en de maatschappijen van onderlinge bijstand die onder het toezicht van de CDZ staan. Dit geldt onder meer voor de regels die door en krachtens de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen worden gedefinieerd conform artikel 298, § 2, van die wet.

Daarnaast stelt het wetsontwerp voor om paragraaf 2 van artikel 45 aan te vullen om de CDZ een adviesbevoegdheid te verlenen in het kader van de goedkeuring van ter uitvoering van dat artikel genomen koninklijke besluiten, wanneer die besluiten van toepassing worden verklaard op de verzekeringstussenpersonen en/of de maatschappijen van onderlinge bijstand die onder het toezicht van de CDZ staan. Het ontwerp verduidelijkt echter dat die adviesbevoegdheid uitsluitend zal worden uitgeoefend vanuit het oogpunt van de naleving van de betrokken bepalingen door voornoemde verzekeringstussenpersonen en maatschappijen van onderlinge bijstand. Het advies mag, met andere woorden, uitsluitend handelen over de identificatie van de specifieke punten die eigen zijn aan de maatschappijen van onderlinge bijstand en/of de verzekeringstussenpersonen die onder het toezicht van de CDZ staan, en waarmee rekening moet worden gehouden bij de goedkeuring van de betrokken koninklijke besluiten.

le point b) ci-dessus est par contre fonction du statut du destinataire de la règle.

La modification apportée par le présent article vise donc à limiter la dérogation prévue à l'article 45, § 1^{er}, alinéa 3, aux règles liées au statut réglementé des sociétés mutualistes ou des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I).

En d'autres termes, la FSMA assure le contrôle du respect des règles visées sous le point b) ci-dessus par les intermédiaires d'assurances ainsi que par les entreprises d'assurances, selon le cas, à l'exception des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I) et des sociétés mutualistes relevant du contrôle de l'OCM. Il en va notamment ainsi des règles définies par et en vertu de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances conformément à l'article 298, § 2, de ladite loi.

En second lieu, la loi, en projet, propose de compléter le paragraphe 2 de l'article 45 afin d'attribuer une compétence d'avis à l'OCM dans le cadre de l'adoption d'arrêtés royaux pris en exécution de cet article lorsque ces arrêtés sont rendus applicables aux intermédiaires d'assurances et/ou aux sociétés mutualistes relevant du contrôle de l'OCM. Le projet précise toutefois que cette compétence d'avis sera exercée uniquement sous l'angle du respect des dispositions concernées par les intermédiaires d'assurances et les sociétés mutualistes susvisés. En d'autres termes, l'avis ne devrait porter que sur l'identification de points spécifiques propres aux sociétés mutualistes et/ou aux intermédiaires d'assurances soumis au contrôle de l'OCM dont il conviendrait de tenir compte dans le cadre de l'adoption des arrêtés royaux concernés.

Artikel 10

Dankzij de ontwikkelingen in de communicatietechnologie, blijkt vergaderen via video, telefoon, internet of andere middelen, een zekere flexibiliteit te bieden voor de werking van het directiecomité van de FSMA. Om efficiëntieoverwegingen lijkt het dan ook nuttig om het gebruik van die technologieën toe te staan, ook al is er geen spoedeisend geval of zijn er geen bijzondere omstandigheden als thans voorgeschreven door artikel 60 van de wet van 2 augustus 2002.

De wijze waarop gebruik kan worden gemaakt van die technologieën zal worden vastgelegd in het inrichtingsreglement van de FSMA.

Article 10

Vu l'évolution des technologies de communication, il est apparu que la tenue de réunions via supports vidéo, téléphoniques, internet ou autres offre une certaine flexibilité au niveau du fonctionnement du Comité de direction de la FSMA. Il paraît dès lors utile, dans un souci d'efficacité, de permettre le recours à ces techniques, sans conditions d'urgence ou d'existence de circonstances particulières comme prévu actuellement par l'article 60 de la loi du 2 août 2002.

Les modalités du recours à ces techniques seront définies dans le règlement d'ordre intérieur de la FSMA.

Artikel 11

De wijziging die in artikel 69*bis* van de wet wordt aangebracht, strekt ertoe te verduidelijken dat de door dat artikel ingevoerde meldingsmechanismen enkel betrekking hebben op de (daadwerkelijke of potentiële) inbreuken op de in artikel 45 bedoelde regels waarop de FSMA-toezicht houdt. Zo mogen die mechanismen bijvoorbeeld niet worden gebruikt om inbreuken te melden op regels die, hoewel zij door artikel 45 worden gevisieerd, onder de toezichtsbevoegdheid van de CDZ ressorteren conform artikel 45, § 1, derde lid, van de wet.

Article 11

La modification apportée à l'article 69*bis* de la loi vise à clarifier que les mécanismes de signalement mis en place par cet article ne concernent que les infractions (potentielles ou réelles) aux règles visées à l'article 45 dont la FSMA assure le contrôle. Aussi, par exemple, ces mécanismes ne peuvent être utilisés pour signaler des infractions à des règles qui, bien qu'étant visées à l'article 45, relèvent des compétences de contrôle de l'OCM conformément à l'article 45, § 1^{er}, al. 3, de la loi.

Artikel 12

De in artikel 75 aangebrachte wijziging strekt ertoe rekening te houden met de bevoegdheden van de CDZ ten aanzien van de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I) en hun verrichtingen, door te verduidelijken dat de FSMA vertrouwelijke informatie aan de CDZ mag meedelen, niet enkel in zijn hoedanigheid van toezichthouder op de maatschappijen van onderlinge bijstand en hun verrichtingen, maar ook in zijn hoedanigheid van toezichthouder op voornoemde verzekeringstussenpersonen. Die wijziging gaat samen met de wijziging van het laatste lid van artikel 45, § 1, van de wet. De wijziging stelt ook voor om de term "verrichtingen" in de betrokken bepaling te vervangen door de term "activiteiten". Deze zuiver terminologische wijziging houdt geen enkele wijziging ten gronde

Article 12

La modification apportée à l'article 75 vise à tenir compte des compétences de l'OCM vis-à-vis des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I) et de leurs opérations en précisant que la FSMA peut communiquer des informations confidentielles à l'OCM non seulement en sa qualité d'autorité de contrôle des sociétés mutualistes et de leurs opérations mais également en sa qualité d'autorité de contrôle des intermédiaires précités. Cette modification va de pair avec celle du dernier alinéa de l'article 45, § 1^{er}, de la loi. L'amendement propose également de remplacer le terme « opérations » figurant dans la disposition concernée par le terme « activités ». Cet amendement de nature purement terminologique n'emporte aucune

in en is uitsluitend bedoeld om verwarring te voorkomen. De term “verrichting” wordt immers specifiek gedefinieerd in de eerste richtlijn 73/239/EEG van de Raad van 24 juli 1973, en wordt gebruikt in artikel 3 van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen *juncto* artikel 67 van voornoemde wet van 26 april 2010. De term viseert er de specifieke diensten die worden aangeboden door de ziekenfondsen, de landsbonden van ziekenfondsen en de maatschappijen van onderlinge bijstand die geen verzekeringen aanbieden.

Artikel 13

De wijziging van artikel 77*quater* is geënt op artikel 45*bis* van dezelfde wet, dat de samenwerking tussen de FSMA en de Bank regelt. Net als die bepaling strekt de voorgestelde wijziging ertoe de FSMA en de CDZ in staat te stellen om, met inachtneming van hun respectieve bevoegdheden, samen te werken in aangelegenheden van gemeenschappelijk belang die niet noodzakelijk verband houden met de materie van de aanvullende ziekteverzekering, bijvoorbeeld het toezicht op de naleving van de EMIR-verordening. De voorgestelde wijziging strekt er ook toe rekening te houden met de toezichtsbevoegdheid van de CDZ ten aanzien van de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I).

Artikel 14

Overeenkomstig het bestaande artikel 81 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (“wet van 2 augustus 2002”), kan de auditeur van de FSMA van de operatoren van een elektronisch communicatienetwerk en iedereen die binnen het Belgisch grondgebied een dienst beschikbaar stelt of aanbiedt die bestaat in het overbrengen van signalen via elektronische communicatienetwerken, of er in bestaat gebruikers toe te laten via een elektronisch communicatienetwerk informatie te verkrijgen of te ontvangen of te verspreiden (hierna “de operatoren” genoemd) vorderen de abonnee of de gewoonlijke gebruiker van dergelijke dienst (hierna “elektronische communicatiedienst” genoemd) of netwerk (hierna “elektronisch

modification sur le fond et vise uniquement à éviter des confusions. En effet, le terme « opération » est spécifiquement défini par la Première directive 73/239/CEE du Conseil, du 24 juillet 1973, et employé à l'article 3 de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités *juncto* l'article 67 de la loi du 26 avril 2010 précitée. Ce terme y vise des services spécifiques offerts par les mutualités, les unions nationales de mutualités et les sociétés mutualistes qui n'offrent pas d'assurances.

Article 13

L'amendement de l'article 77*quater* s'inspire de l'article 45*bis* de la même loi qui règle la coopération entre la FSMA et la Banque. A l'instar de cette disposition, l'amendement proposé entend permettre à la FSMA et l'OCM de coopérer dans des matières présentant un intérêt commun eu égard à leurs compétences respectives et qui ne sont pas nécessairement liées à la matière de l'assurance maladie complémentaire, par exemple le contrôle du respect de la réglementation EMIR. L'amendement proposé vise également à tenir compte de la compétence de contrôle de l'OCM vis-à-vis des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I).

Article 14

Conformément à l'actuel article 81 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers (“loi du 2 août 2002”), l'auditeur de la FSMA peut requérir les opérateurs d'un réseau de communications électroniques et toute personne qui met à disposition ou offre, sur le territoire belge, un service qui consiste à transmettre des signaux via des réseaux de communications électroniques ou à autoriser des utilisateurs à obtenir, recevoir ou diffuser des informations via un réseau de communications électroniques (appelés ci-après “les opérateurs”) d'identifier l'abonné ou l'utilisateur habituel d'un tel service (appelé ci-après “service de communications électroniques”) ou réseau (appelé ci-après

communicatienetwerk” genoemd) te identificeren en de identificatiegegevens mee te delen met betrekking tot de elektronische communicatiediensten of –netwerken waarop een bepaald persoon geabonneerd is of die door een bepaald persoon gewoonlijk worden gebruikt (hierna “identificatiegegevens” genoemd).

In tegenstelling tot de bevoegdheid van de auditeur om de mededeling te vorderen van verkeersgegevens van elektronische communicatiemiddelen en van de oorsprong of de bestemming van elektronische communicatie (hierna “verkeers- en locatiegegevens” genoemd) (artikelen 82, 2°, juncto 84, van de wet van 2 augustus 2002), kan de auditeur van de FSMA deze bevoegdheid momenteel uitoefenen zonder de voorafgaande toestemming van de onderzoeksrechter.

Artikel 127/1, § 5, van de wet van 13 juni 2005 betreffende de elektronische communicatie (“wet van 13 juni 2005”) bepaalt dat de formele wettelijke norm die een autoriteit de bevoegdheid geeft van een operator de mededeling van identificatie-, verkeers- en localisatiegegevens te vorderen, een aantal zaken dient te preciseren. Deze bepaling werd ingevoegd bij de wet van xx xx xxxx betreffende het verzamelen en het bewaren van de identificatiegegevens en van metagegevens in de sector van de elektronische communicatie en de verstrekking ervan aan de autoriteiten (“wet van xx xx xxxx”), die beoogt tegemoet te komen aan het arrest nr. 57/2021 van 22 april 2021, waarin het Grondwettelijk Hof, gevolgd door het Europees Hof van Justitie van 6 oktober 2020, heeft beslist om bepaalde artikelen van de wet van 29 mei 2016 betreffende het verzamelen en het bewaren van de gegevens in de sector van de elektronische communicatie, te vernietigen.

Een van de zaken die de formele wettelijke norm volgens artikel 127/1, § 5, van de wet van 13 juni 2005 dient te preciseren, zijn de mechanismen ter controle van het verzoek om gegevens, die intern wordt uitgevoerd of, in voorkomend geval, door een rechterlijke instantie of door een onafhankelijke administratieve autoriteit. In de memorie van toelichting bij deze bepaling wordt verduidelijkt dat, teneinde in overeenstemming te zijn met de rechtspraak van het Europees Hof van Justitie, de betreffende formele norm moet

“réseau de communications électroniques”) et de communiquer les données d’identification relatives aux services ou réseaux de communications électroniques auxquels une personne déterminée est abonnée ou qui sont habituellement utilisés par une personne déterminée (appelées ci-après “données d’identification”).

Contrairement au pouvoir qu’il a de requérir la communication des données de trafic de moyens de communications électroniques, ainsi que de l’origine ou de la destination de communications électroniques (appelées ci-après “données de trafic et de localisation”) (articles 82, 2°, juncto 84, de la loi du 2 août 2002), l’auditeur de la FSMA peut, à l’heure actuelle, exercer le pouvoir susvisé sans l’autorisation préalable d’un juge d’instruction.

L’article 127/1, § 5, de la loi du 13 juin 2005 relative aux communications électroniques (“loi du 13 juin 2005”) dispose que la norme législative formelle qui confère à une autorité le pouvoir de requérir d’un opérateur la communication de données d’identification, de trafic et de localisation, doit préciser un certain nombre de points. Cette disposition a été introduite par la loi du xx xx xxxx relative à la collecte et à la conservation des données d’identification et des métadonnées dans le secteur des communications électroniques et à la fourniture de ces données aux autorités (“loi du xx xx xxxx”), qui vise à répondre à l’annulation par la Cour constitutionnelle, dans son arrêt n° 57/2021 du 22 avril 2021, de certains articles de la loi du 29 mai 2016 relative à la collecte et à la conservation des données dans le secteur des communications électroniques, annulation prononcée à la suite de l’arrêt “Quadrature du Net” de la Cour de Justice de l’Union européenne rendu le 6 octobre 2020.

Parmi les points que la norme législative formelle doit préciser, selon l’article 127/1, § 5, de la loi du 13 juin 2005, figurent les mécanismes de contrôle de la demande de données, qui est effectué en interne ou, le cas échéant, par une juridiction ou une autorité administrative indépendante. L’exposé des motifs portant sur cette disposition précise qu’afin de respecter la jurisprudence de la Cour de Justice de l’Union européenne, la norme formelle en question doit prévoir un

voorzien in een interne controle (validering door een hiërarchische meerdere en/of advies van de aangestelde voor de bescherming van de persoonsgegevens) of een externe controle (door een rechterlijke instantie of een onafhankelijke administratieve overheid) van het verzoek van de autoriteit om bepaalde gegevens te verkrijgen van een operator.

Omdat deze vereiste in artikel 127/1, § 5, van de wet van 13 juni 2005 niet enkel lijkt te gelden voor de verkeers- en locatiegegevens die de auditeur van de FSMA kan opvragen op grond van artikelen 82, 2° en 84 van de wet van 2 augustus 2002, waarvoor de vereiste van een voorafgaande toestemming van een onderzoeksrechter al geldt, maar ook voor de identificatiegegevens die hij kan opvragen op grond van artikel 81 van de wet van 2 augustus 2002, voorziet onderhavig wetsontwerp dat ook voor het opvragen van die gegevens voortaan de voorafgaande toestemming van een onderzoeksrechter moet worden bekomen. Op deze manier wordt een bijkomende procedurele waarborg voorzien. Dit was tot nu toe niet het geval omdat de toegang tot identificatiegegevens geen ernstige inmenging in het privéleven impliceert.

Omdat de auditeur van de FSMA aldus deze gegevens in de toekomst enkel zal kunnen opvragen met de voorafgaande toestemming van de onderzoeksrechter, zal er steeds een periode verstrijken tussen het moment waarop de auditeur de gegevens wenst op te vragen en de eigenlijke opvraging van de gegevens met toestemming van de onderzoeksrechter. Om te vermijden dat de gegevens intussen niet meer beschikbaar zijn, wordt met onderhavig wetsontwerp aan de auditeur van de FSMA ook de bevoegdheid gegeven om met een bevel tot "quick freeze" aan de operatoren op te leggen om deze gegevens langer te bewaren dan de maximale termijnen voorzien in de wet van 13 juni 2005, in afwachting van de toestemming van de onderzoeksrechter om deze gegevens op te vragen. Het betreft een zogenaamde "quick freeze" zoals onder bepaalde voorwaarden toegelaten door het vermelde arrest *Quadrature du Net* van het Europees Hof van Justitie van 6 oktober 2020. Deze mogelijkheid tot "quick freeze" geldt onder dezelfde voorwaarden als deze voorzien in artikel 84, § 1bis/1, van de wet van 2 augustus 2002 voor verkeers- en locatiegegevens, dat werd ingevoegd bij de wet

contrôle interne (validation par un supérieur hiérarchique et/ou avis du préposé à la protection des données à caractère personnel) ou externe (par une juridiction ou une autorité administrative indépendante) de la demande de l'autorité d'obtenir certaines données d'un opérateur.

Étant donné que cette exigence formulée à l'article 127/1, § 5, de la loi du 13 juin 2005 semble ne pas s'appliquer uniquement aux données de trafic et de localisation que l'auditeur de la FSMA peut requérir en vertu des articles 82, 2°, et 84 de la loi du 2 août 2002 - lesquelles, à l'heure actuelle déjà, ne peuvent être demandées que moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction - mais également aux données d'identification qu'il peut requérir en vertu de l'article 81 de la loi du 2 août 2002, le présent projet de loi prévoit que la demande de ces dernières données nécessitera désormais elle aussi l'autorisation préalable d'un juge d'instruction. Il instaure de la sorte une garantie procédurale supplémentaire. Cette exigence n'était pas jusqu'à présent prévue parce que l'accès aux données d'identification n'implique pas une ingérence grave dans la vie privée.

Dans la mesure où l'auditeur de la FSMA ne pourra ainsi à l'avenir requérir ces données que moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction, il s'écoulera toujours un laps de temps entre le moment où l'auditeur souhaite requérir les données et la demande proprement dite des données avec l'autorisation du juge d'instruction. Pour éviter que les données ne soient entre-temps plus disponibles, le présent projet de loi confère également à l'auditeur de la FSMA le pouvoir d'adresser aux opérateurs un ordre de "quick freeze" leur enjoignant de conserver ces données plus longtemps que durant les délais maximaux fixés par la loi du 13 juin 2005, le temps d'obtenir l'autorisation du juge d'instruction pour requérir ces données. Il s'agit d'un "quick freeze" tel qu'autorisé à certaines conditions par l'arrêt *Quadrature du Net* susvisé de la Cour de Justice de l'Union européenne du 6 octobre 2020. Cette possibilité de "quick freeze" s'applique aux mêmes conditions que celles prévues à l'article 84, § 1^{er}bis/1, de la loi du 2 août 2002 pour les données de trafic et de localisation, qui a été introduit par la loi du xx xx xxxx. Pour

van xx xx xxxx. Voor een toelichting bij deze mogelijkheid tot quick freeze, die ook enkel wordt voorzien voor inbreuken op het verbod op marktmisbruik (artikelen 14 of 15 van Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende marktmisbruik (Verordening marktmisbruik)), wat zware criminaliteit uitmaakt, en de terzake geldende materiële en procedurele waarborgen, kan dan ook verwezen worden naar de toelichting bij de wet van xx xx xxxx (Doc ...).

Artikel 127/1, § 5, van de wet van 13 juni 2005 bepaalt daarnaast ook dat de formele wettelijke norm die een autoriteit de bevoegdheid geeft van een operator de mededeling van identificatie-, verkeers- en locatiegegevens te vorderen, het volgende dient te preciseren:

- a) de categorie of categorieën van ondernemingen waaraan de autoriteit gegevens kan vragen;
- b) de categorieën van gegevens die mogen gevraagd worden;
- c) de beoogde doeleinden.

Voor punt a) bepalen artikel 81, § 1, tweede lid en artikel 84, § 1, tweede lid, van de wet van 2 augustus 2002 inderdaad de categorieën van ondernemingen waaraan de auditeur van de FSMA gegevens kan vragen: zie de omschrijving die hoger gedefinieerd werd als “de operatoren”.

Voor punt b) bepalen artikel 81, § 1, eerste lid, 1° en 2°, en artikel 84, § 1, eerste lid, 1°, 2° en 3°, van de wet van 2 augustus 2002 de categorieën van gegevens die mogen gevraagd worden. Voor artikel 81 betreft het de identificatiegegevens van de abonnee of de gewoonlijke gebruiker van een elektronische communicatiedienst of van het gebruikte elektronische communicatiemiddel en de identificatiegegevens met betrekking tot deze diensten waarop een bepaald persoon geabonneerd is of die door een bepaald persoon gewoonlijk worden gebruikt. Voor artikel 84 betreft het de verkeersgegevens van elektronische communicatiemiddelen van waaruit of waarnaar elektronische communicaties werden gedaan, de oorsprong of de bestemming van elektronische communicatie, en de betalingsdetails van de elektronische communicatiediensten.

des précisions sur cette possibilité de “quick freeze”, qui n’est également prévue que pour les violations de l’interdiction d’abus de marché (articles 14 ou 15 du Règlement (UE) n° 596/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 sur les abus de marché (règlement relatif aux abus de marché)), lesquelles constituent de la criminalité grave, ainsi que sur les garanties matérielles et procédurales applicables en la matière, l’on se reportera au commentaire figurant dans l’exposé des motifs de la loi du xx xx xxxx (Doc ...).

L’article 127/1, § 5, de la loi du 13 juin 2005 dispose en outre que la norme législative formelle qui confère à une autorité le pouvoir de requérir d’un opérateur la communication de données d’identification, de trafic et de localisation, doit préciser ce qui suit :

- a) la ou les catégories d’entreprises auxquelles l’autorité peut demander des données ;
- b) les catégories de données qui peuvent être demandées ;
- c) les finalités poursuivies.

En ce qui concerne le point a), l’article 81, § 1^{er}, alinéa 2, et l’article 84, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 2 août 2002 déterminent en effet les catégories d’entreprises auxquelles l’auditeur de la FSMA peut demander des données : voir la description donnée plus haut de ce que l’on appelle “les opérateurs”.

En ce qui concerne le point b), l’article 81, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° et 2°, et l’article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, 2° et 3°, de la loi du 2 août 2002 déterminent les catégories de données qui peuvent être demandées. A l’article 81, il s’agit des données d’identification de l’abonné ou de l’utilisateur habituel d’un service de communications électroniques ou du moyen de communications électroniques utilisé, ainsi que des données d’identification relatives à ces services auxquels une personne déterminée est abonnée ou qui sont habituellement utilisés par une personne déterminée. A l’article 84, il s’agit des données de trafic de moyens de communications électroniques à partir desquels ou vers lesquels des communications électroniques ont été faites, de l’origine ou de la destination de communications électroniques, et des

De regering wijst er in dit verband op dat zij met deze omschrijving in de wet van 2 augustus 2002 van de categorieën van gegevens die de auditeur van de FSMA mag opvragen, maximaal heeft aangesloten bij de gebruikte technologie neutrale terminologie in artikelen 46*bis* en 88*bis* van het Wetboek van strafvordering die gelijkaardige bevoegdheden voorzien voor de procureur des Konings (voor de identificatiegegevens) respectievelijk de onderzoeksrechter (voor de verkeers- en locatiegegevens), en de ruime invulling, autonoom van het telecomrecht, die hieraan gegeven wordt.

In die optiek brengt onderhavig wetsontwerp nog enkele terminologische wijzigingen aan in de bepalingen onder punten 1° en 2° van artikel 81, § 1, eerste lid, teneinde ze volledig in lijn te brengen met de terminologie van artikel 46*bis* van het Wetboek van strafvordering.

Voor punt c) voorzien artikel 81 en artikelen 82, 2°, juncto 84, van de wet van 2 augustus 2002 dat de auditeur deze gegevens kan opvragen “voor de in artikel 35, § 1, eerste lid, bedoelde doeleinden”. Voor alle duidelijkheid wijst de regering erop dat de auditeur van de FSMA voor onderzoeken naar marktmisbruik valt onder de categorie die in artikel 127/1, § 2, van de wet van 13 juni 2005 wordt omschreven als “de administratieve of gerechtelijke autoriteiten die bevoegd zijn voor de preventie, het onderzoek, de opsporing of de vervolging van een feit dat onder de zware criminaliteit valt” en voor de overige doeleinden waarvoor hij deze gegevens kan opvragen, voor zover het niet tevens een strafrechtelijke inbreuk betreft, in welk geval deze opvraging gebeurt door wat in artikel 127/1, § 2, van de wet van 13 juni 2005 wordt omschreven als “de administratieve of gerechtelijke autoriteiten die bevoegd zijn voor de preventie, het onderzoek, de opsporing of de vervolging van een feit dat een strafrechtelijke inbreuk vormt, maar niet onder de zware criminaliteit valt”, onder de categorie omschreven als “de administratieve autoriteiten belast met het behoud van een belangrijk economisch of financieel belang van de Europese Unie of van België, met inbegrip van de monetaire, budgettaire en fiscale

détails de paiement des services de communications électroniques.

Le gouvernement souligne à cet égard que la description, dans la loi du 2 août 2002, des catégories de données que l’auditeur de la FSMA peut demander, a été rédigée en adoptant autant que possible la terminologie neutre du point de vue technologique qui est utilisée dans les articles 46*bis* et 88*bis* du Code d’instruction criminelle, lesquels prévoient des pouvoirs similaires pour le procureur du Roi (s’agissant des données d’identification) et pour le juge d’instruction (s’agissant des données de trafic et de localisation), et en suivant l’interprétation large, indépendante du droit des télécommunications, qui y est donnée.

C’est dans cette optique que le présent projet de loi apporte également quelques modifications d’ordre terminologique aux dispositions figurant aux points 1° et 2° de l’article 81, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, afin d’assurer leur parfaite conformité avec la terminologie employée à l’article 46*bis* du Code d’instruction criminelle.

En ce qui concerne le point c), l’article 81 et les articles 82, 2°, juncto 84, de la loi du 2 août 2002 prévoient que l’auditeur peut requérir ces données “aux fins visées à l’article 35, § 1^{er}, alinéa 1^{er}”. Pour toute clarté, le gouvernement fait observer que l’auditeur de la FSMA tombe, dans le cadre de ses enquêtes sur les abus de marché, dans la catégorie définie à l’article 127/1, § 2, de la loi du 13 juin 2005 comme reprenant “les autorités administratives ou judiciaires compétentes pour la prévention, la recherche, la détection ou la poursuite d’un fait qui relève de la criminalité grave” et que, dans le cadre des autres finalités pour lesquelles il peut requérir ces données, pour autant qu’il ne s’agisse pas également d’une infraction pénale, auquel cas la demande est effectuée par ce qui est décrit à l’article 127/1, § 2, de la loi du 13 juin 2005 comme “les autorités administratives ou judiciaires compétentes pour la prévention, la recherche, la détection ou la poursuite d’un fait qui constitue une infraction pénale mais qui ne relève pas de la criminalité grave”, il tombe dans la catégorie définie comme englobant “les autorités administratives chargées de préserver un intérêt économique ou financier important de l’Union européenne ou de la Belgique, y

aangelegenheden, de volksgezondheid en de sociale zekerheid” (zie ook in dezelfde zin de memorie van toelichting bij de **wet van xx xx xxxx (Doc ...)**).

compris dans les domaines monétaire, budgétaire et fiscal, de la santé publique et de la sécurité sociale” (voir en ce sens également l'exposé des motifs de la **loi du xx xx xxxx (Doc ...)**).

Artikel 15

Artikel 15 stelt voor om artikel 87*bis*, § 5, van de wet op twee punten te wijzigen: enerzijds, door de verwijzing te schrappen naar de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in paragraaf 8 van artikel 70 van de wet van 6 augustus 1990, die niet meer bestaan, en, anderzijds, om rekening te houden met het feit dat de term “Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen” voortaan in de wet wordt gedefinieerd. Het gaat daarbij om een louter legistische aanpassing.

Article 15

L'article 15 propose de modifier l'article 87*bis*, § 5, de la loi à deux égards : d'une part, pour y supprimer la référence aux sociétés mutualistes visées au paragraphe 8 de l'article 70 de la loi du 6 août 1990, lesquelles n'existent plus, et, d'autre part, pour tenir compte du fait que le terme « Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités » est désormais défini dans la loi. Il s'agit d'une simple adaptation de type légistique.

Hoofdstuk 3

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

Chapitre 3

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

Artikel 16

In artikel 4, 1°, van de wet van 22 maart 2006 is het begrip 'bemiddeling' gedefinieerd als “de werkzaamheden die bestaan in het met mekaar in contact brengen van spaarders en beleggers enerzijds en gereguleerde ondernemingen anderzijds, met inbegrip van de promotie, met het oog op het tot stand brengen voor rekening van een gereguleerde onderneming van een of meerdere [...] bank- en beleggingsdiensten”.

In de parlementaire voorbereiding van deze wet van 22 maart 2006 wordt gepreciseerd dat loutere promotie ook onder dit begrip valt. Toch is deze definitie beperkt tot bepaalde bank- en beleggingsdiensten die op limitatieve wijze zijn opgesomd in de voormelde bepaling.

Het begrip 'bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten' omvat zowel activiteiten van agenten, die handelen in naam en voor rekening van één enkele gereguleerde onderneming, als van makelaars in bank- en beleggingsdiensten die geen vaste band hebben met een of meer gereguleerde ondernemingen. Welnu, wat de agenten betreft, zijn er een aantal verschillen op te merken met de

Article 16

La notion d'« intermédiation » est définie à l'article 4, 1°, de la loi du 22 mars 2006 comme étant « les activités qui consistent à mettre en contact des épargnants et des investisseurs, d'une part, et des entreprises réglementées, d'autre part, y compris la promotion visant à mettre sur pied, pour compte d'une entreprise réglementée, un ou plusieurs services bancaires et des services d'investissement ». Dans les travaux préparatoires de la loi du 22 mars 2006, il est précisé qu'une simple promotion relève également de cette notion. Cette définition est toutefois limitée à certains services d'investissement et certains services bancaires limitativement énumérés dans la disposition précitée.

La notion d'« intermédiation en services bancaires et en services d'investissement » vise tant les activités des agents, qui agissent au nom et pour le compte d'une seule entreprise réglementée que des courtiers en services bancaires et services d'investissement qui ne se trouve pas dans un lien durable avec une ou plusieurs entreprises réglementées. Or, en ce qui concerne les

definitie van 'verbonden agent' in Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten (hierna 'MiFID II'), waarin met name het verlenen van beleggingsdiensten wordt gereguleerd. In MiFID II wordt dit begrip als volgt gedefinieerd: 'een natuurlijke of rechtspersoon die, onder de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van slechts één beleggingsonderneming voor rekening waarvan hij optreedt de beleggings- en/of nevendiensten bij cliënten of potentiële cliënten aanbeveelt, instructies of orders van cliënten met betrekking tot beleggingsdiensten of financiële instrumenten ontvangt en doorgeeft, financiële instrumenten plaatst of advies verstrekt aan cliënten of potentiële cliënten met betrekking tot deze financiële instrumenten of diensten'.

De Belgische wet omvat weliswaar ook de bankdiensten, maar toch kan de definitie in MiFID II op bepaalde punten ruimer lijken, meer bepaald omdat zij betrekking lijkt te hebben op het aanbevelen van alle beleggingsdiensten.

Artikel 29, (3) van MiFID II, schrijft evenwel voor dat verbonden agenten moeten zijn ingeschreven in het openbaar register van de lidstaat waar zij gevestigd zijn. In België is die inschrijving gelijkgesteld met een inschrijving als 'bemiddelaar in bank- en beleggingsdiensten'. De FSMA moet namelijk de in België gevestigde agenten registreren die handelen in naam en voor rekening van een beleggingsonderneming die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat van de EER, nadat ze een kennisgeving waarmee dit wordt bevestigd heeft ontvangen van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van deze onderneming. Om zich perfect te conformeren aan de regeling van MiFID II en haar verplichting na te komen om de in België gevestigde verbonden agenten te registreren (voor zover ze voldoen aan de inschrijvingsvoorwaarden), moet ervoor gezorgd worden dat de activiteiten van verbonden agent in de zin van MiFID II wel degelijk vervat zijn in het begrip 'bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten'. Deze verduidelijking is, voor zover nodig, toegevoegd aan het einde van de definitie van het begrip 'bemiddeling in bank- en

agents, on peut constater quelques différences avec la définition d'« agent lié » de la Directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers (ci-après « Directive MiFID II »), qui réglemente notamment la prestation de services d'investissement. Cette notion y est définie comme suit: « toute personne physique ou morale qui, sous la responsabilité entière et inconditionnelle d'une seule et unique entreprise d'investissement pour le compte de laquelle elle agit, fait la promotion auprès de clients ou de clients potentiels de services d'investissement et/ou de services auxiliaires, reçoit et transmet les instructions ou les ordres de clients concernant des instruments financiers ou des services d'investissement, place des instruments financiers et/ou fournit à des clients ou à des clients potentiels des conseils sur ces instruments ou services. »

Outre le fait que la loi belge vise également les services bancaires, la définition de MiFID II peut paraître plus large sous certains aspects, notamment en ce qu'elle paraît viser la promotion pour l'ensemble des services d'investissement.

Or, conformément à l'article 29, (3) de la Directive MiFID II, les agents liés doivent être inscrits dans le registre public de l'État membre dans lequel ils sont établis. En Belgique, cette inscription équivaut à l'inscription en qualité d'« intermédiaire en services bancaires et d'investissement ». La FSMA doit notamment y inscrire des agents établis en Belgique qui agissent au nom et pour le compte d'une entreprise d'investissement relevant du droit d'un autre État membre de l'EEE, après avoir reçu une notification en ce sens de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de cette entreprise. Pour se conformer parfaitement au prescrit de la Directive MiFID II et à son obligation d'inscrire les agents liés établis en Belgique (pour autant que ces derniers répondent aux conditions d'inscription), il convient de s'assurer que la notion d'intermédiation en services bancaires et d'investissement inclut bien les activités d'agent lié au sens de la Directive MiFID II. Cette clarification est, pour autant que de besoin, apportée à la fin de la définition de la notion d'« intermédiation en services

beleggingsdiensten' in artikel 4, 1°, van de wet van 22 maart 2006.

bancaires et d'investissement » à l'article 4, 1°, de la loi du 22 mars 2006.

Hoofdstuk 4

Chapitre 4.

Wijzigingen aan de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I)

Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I)

Algemene beschouwingen

Considérations générales

De meeste wijzigingen aan de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) is aangebracht met het oog op het in overeenstemming brengen van de wet met de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 met betrekking tot de bescherming van natuurlijke personen, en de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen ten aanzien van de verwerking van persoonsgegevens en het vrije verkeer van deze gegevens, en tot intrekking van richtlijn 95/46/EG (hierna Verordening 2016/679) en de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen ten aanzien van de verwerking van persoonsgegevens (hierna, de wet van 30 juli 2018) en de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten (hierna, de wet van 26 januari 2021).

La majorité des modifications apportées à la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I) a pour but de mettre en conformité la loi avec le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (ci-après, Règlement 2016/679), la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel (ci-après, loi du 30 juillet 2018) ainsi que la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales (ci-après loi du 26 janvier 2021)

Commentaar bij de artikelen

Commentaire des articles

Artikel 17

Article. 17

De wijzigingen strekken er toe de definitie van effectenbeheerder in te voegen.

Les modifications ont pour but d'insérer la définition de la notion de gestionnaire de titre.

Artikel 18

Article 18

Deze wijziging is bedoeld om in overeenstemming te zijn met Verordening 2016/679 en de wet van 30 juli 2018 door erin te voorzien dat de overdracht van informatie tussen de instellingen-depositaris en de Deposito- en Consignatiekas is geschied op een beveiligde wijze

Cette modification a pour but de se conformer au Règlement 2016/679 et à la loi du 30 juillet 2018 en prévoyant que le transfert d'information entre les établissements dépositaires et la Caisse des Dépôts et Consignations est effectué de manière sécurisée.

Artikel 19

Article 19

Voor de rekeningen die op 1 januari 2020 sinds meer dan vijf jaar slapende rekeningen zijn,

Pour les comptes qui sont dormants depuis plus de cinq ans à la date du 1^{er} janvier 2020,

hebben de instellingen-depositaris de verplichting om de effecten te verkopen, de deviezen om te zetten en de tegenwaarde over te dragen aan de Deposito- en Consignatiekas vóór 31 december 2021. Na de goedkeuring van het koninklijk besluit tot uitvoering van de wet van 24 juli 2008, moeten de instellingen-depositaris hun proces evenwel aanpassen. Aangezien de termijn te kort is om de verkoop-, omzettings- en overdrachtsprocessen uit te voeren, wordt voorgesteld deze periode te verlengen tot 31 december 2023.

Artikel 20

De eerste paragraaf van artikel 32/1 is aangepast op die wijze dat de bevoegde federale overheidsdienst de effecten bedoeld in de wet van 14 december 2005 houdende de afschaffing van de effecten aan toonder, om redenen van administratief gemak aan de effectenbeheerder van de Kas levert.

De derde paragraaf ingevoegd bij het artikel 32/1 heeft tot doel de bevoegde federale overheidsdienst toe te laten het rijksregisternummer te registreren en te verwerken overeenkomstig artikel 8, § 1, van de wet van 8 augustus 1983 houdende een nationaal register voor natuurlijke personen.

Artikel 21

Deze wijziging is bedoeld om in overeenstemming te zijn met de Verordening 2016/679 en de wet van 30 juli 2018 door erin te voorzien dat de informatieoverdracht tussen de verzekeringsinstellingen en de Deposito- en Consignatiekas is geschied op een beveiligde wijze

Artikel 22

Dit artikel heeft tot doel in overeenstemming te zijn met de Verordening 2016/679 en de wet van 30 juli 2018 door de persoonsgegevens te precisieren, die respectievelijk worden verwerkt door de bevoegde federale overheidsdienst en de Deposito- en Consignatiekas, de doeleinden van de verwerking, de duur van bewaring van deze gegevens en de verwerkingsverantwoordelijke.

les établissements dépositaires ont l'obligation de vendre les titres, de convertir les devises et de transférer la contre-valeur à la Caisse des Dépôts et Consignations avant le 31 décembre 2021. Toutefois, par suite de l'adoption de l'arrêté royal de mise en œuvre de la loi du 24 juillet 2008, les établissements dépositaires doivent adapter leur processus. Le délai étant trop court pour mettre en œuvre les procédés de vente, de conversion et de transfert, il est proposé d'étendre ce délai jusqu'au 31 décembre 2023.

Article 20

Le premier paragraphe de l'article 32/1 est adapté de manière à ce que le service public fédéral compétent livre les titres visés par la loi du 14 décembre 2005 portant suppression des titres au porteur, au gestionnaire de titres de la Caisse et ce, pour des raisons de facilité administrative.

Le troisième paragraphe inséré à l'article 32/1 a pour but d'autoriser le service public fédéral compétent à enregistrer et à traiter le numéro de Registre national conformément à l'article 8, § 1^{er}, de la loi du 8 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques.

Article 21

Cette modification a pour but de se conformer au Règlement 2016/679 et à la loi du 30 juillet 2018 en prévoyant que le transfert d'information entre les entreprises d'assurances et la Caisse des Dépôts et Consignations est effectué de manière sécurisée.

Article 22

Cet article a pour but de se conformer au Règlement 2016/679 et à la loi du 30 juillet 2018 en précisant les données à caractère personnel qui sont traitées respectivement par le service public fédéral compétent et la Caisse des Dépôts et Consignations, les finalités du traitement, la durée de conservation de ces données et le responsable du traitement.

Artikel 23

Deze bepaling is bedoeld om de wet in overeenstemming te brengen met hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021.

Hoofdstukken 5 en 6

Wijzigingen van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen

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

De bepalingen van de hoofdstukken 5 en 6 vormen de omzetting van Richtlijn 2021/2261¹ en zorgen voor de tenuitvoerlegging van Verordening (EU) 2021/2259².

Deze Europese teksten handelen over de toepassing van Verordening 1286/ 2014⁵ op de instellingen voor collectieve belegging in effecten waarvoor een overgangperiode was ingebouwd tot 31 december 2021 (zie artikel 32 van Verordening 1286/2014).

Article 23

Cette disposition a pour but de mettre la loi en conformité avec le chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021.

Chapitres 5 et 6

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

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

Les dispositions des chapitres 5 et 6 transposent la directive 2021/2261³ et mettent en œuvre le règlement (UE) 2021/2259⁴.

Ces textes européens ont trait à l'application du règlement 1286/2014⁶ aux organismes de placement collectif en valeurs mobilières. L'application dudit règlement aux organismes de placement collectif en valeurs mobilières était sujette à une période transitoire courant jusqu'au 31 décembre 2021 (voir l'art. 32 du règlement 1286/2014).

¹ Richtlijn (EU) 2021/2261 van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2021 tot wijziging van Richtlijn 2009/65/EG wat betreft het gebruik van essentiële-informatiedocumenten door beheermaatschappijen van instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's).

² Verordening (UE) 2021/2259 van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2021 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1286/2014 wat betreft de verlenging van de overgangsregeling voor beheermaatschappijen, beleggingsmaatschappijen en personen die advies geven over rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's) en niet-icbe's of die verkopen.

³ Directive (UE) 2021/2261 du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2021 modifiant la directive 2009/65/CE en ce qui concerne l'utilisation de documents d'informations clés par les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM)

⁴ Règlement (UE) 2021/2259 du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2021 modifiant le règlement (UE) 1286/2014 en vue de proroger le régime transitoire appliqué aux sociétés de gestion, aux sociétés d'investissement et aux personnes qui fournissent des conseils au sujet des parts d'organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) et d'OPCVM non coordonnés ou qui vendent ces parts

⁵ Verordening (UE) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's).

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

Recent werden er evenwel wijzigingen aangebracht in de Gedelegeerde Verordening 2017/653⁷ die uitvoering geeft aan Verordening 1286/2014. Die wijzigingen treden in werking op 1 juli 2022.

Teneinde de betrokken partijen voldoende tijd te verlenen om de nodige aanpassingen aan te brengen, wordt de voormelde overgangperiode met één jaar verlengd tot 31 december 2022. Na die datum wordt Verordening 1286/2014 integraal van toepassing op de instellingen voor collectieve belegging in effecten, ongeacht of ze al dan niet geharmoniseerd zijn (zie hieromtrent de tweede considerans van Verordening 2021/2259 en artikel 32, § 2, van Verordening 1286/2014), die worden aangeboden aan retailbeleggers.

Aangezien deze regeling op 1 januari 2023 van toepassing wordt, brengt het ontwerp de nodige wijzigingen aan in de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, en in de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders. Conform de tweede considerans van Richtlijn 2021/2259 en artikel 32, § 2, van Verordening 1286/2014, worden er dus ook wijzigingen aangebracht in de wet van 19 april 2014 aangezien de Belgische wetgever de verplichting om een document met essentiële beleggersinformatie te verspreiden van meet af aan heeft uitgebreid tot de AICB's die aan het publiek worden aangeboden. In tegenstelling tot de aanpak van Richtlijn 2021/2261, waarbij één enkele wijzigingsbepaling wordt gehanteerd, is hier duidelijkheidshalve en met het oog op de rechtszekerheid geopteerd voor een systematische aanpassing van alle wettelijke bepalingen over het document met essentiële

Or, des modifications ont récemment été apportées au règlement délégué 2017/653⁸, qui exécute le règlement 1286/2014. Ces modifications entrent en vigueur le 1^{er} juillet 2022.

Afin de laisser une période d'adaptation suffisante aux parties concernées, la période transitoire susmentionnée est prolongée d'un an, jusqu'au 31 décembre 2022. Après cette date, le règlement 1286/2014 s'appliquera également pleinement en ce qui concerne les organismes de placement collectif en valeurs mobilières, harmonisés ou non (voir sur ce point le considérant 2 du règlement 2021/2259 et l'article 32, § 2, du règlement 1286/2014), qui sont proposés à des investisseurs de détails.

Vu l'entrée en application de ce dispositif au 1^{er} janvier 2023, le projet apporte les modifications nécessaires à la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances et à la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires. Conformément au considérant 2 de la directive 2021/2259 et à l'article 32, § 2, du règlement 1286/2014, des modifications sont ainsi également apportées à la loi du 19 avril 2014, dans la mesure où le législateur belge a depuis l'origine étendu l'obligation de diffuser un document d'information clés pour l'investisseur aux OPCA offerts au public. Contrairement à l'approche suivie par la directive 2021/2261, qui repose sur l'utilisation d'une disposition modificative unique, on a ici systématiquement amendé les dispositions légales relatives au document d'information clés pour l'investisseur, pour des raisons de clarté et de sécurité juridique. Conformément

⁷ Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/653 van de Commissie van 8 maart 2017 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (priip's) door de vaststelling van technische reguleringsnormen voor de presentatie, de inhoud, de evaluatie en de herziening van essentiële-informatiedocumenten en de voorwaarden voor het voldoen aan het vereiste om dergelijke documenten te verstrekken.

⁸ Règlement délégué (UE) 2017/653 de la Commission du 8 mars 2017 complétant le règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance (PRIIP) par des normes techniques de réglementation concernant la présentation, le contenu, le réexamen et la révision des documents d'informations clés et les conditions à remplir pour répondre à l'obligation de fournir ces documents

beleggersinformatie. Conform de bepalingen van richtlijn 2021/2261, houden deze wijzigingen in dat het document met essentiële beleggersinformatie waarin Verordening (EU) 583/2010⁹ voorziet, niet langer hoeft te worden verstrekt als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014 is opgesteld en gepubliceerd. De Verordening legt de verplichting op om een essentiële-informatiedocument op te stellen als de rechten van deelneming van de instelling voor collectieve belegging gecommmercialiseerd worden voor retailbeleggers. Als de instelling voor collectieve belegging gecommmercialiseerd wordt voor andere beleggers dan retailbeleggers, kan zij opteren voor het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014, en hoeft zij het document met essentiële beleggersinformatie waarin Verordening (EU) 583/2010 voorziet niet meer te verstrekken. De zevende considerans van Richtlijn 2021/2261 vermeldt in dit verband: *“Bovendien moeten beleggingsmaatschappijen en beheermaatschappijen voor andere beleggers dan retailbeleggers de essentiële beleggersinformatie overeenkomstig Richtlijn 2009/65/EG blijven opstellen, tenzij zij besluiten een KID op te stellen als bedoeld in Verordening (EU) nr. 1286/2014.”.*

Volledigheidshalve wordt gepreciseerd dat de bepalingen van artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten van toepassing zijn.

In artikel 63 van de wet van 3 augustus 2012 en artikel 228 van de wet van 19 april 2014 worden de nodige wijzigingen aangebracht voor de tenuitvoerlegging van artikel 11, lid 2, van Verordening 1286/2014 over de aansprakelijkheid van de PRIIP-ontwikkelaar.

aux dispositions de la directive 2021/2261, ces modifications visent à assurer que le document d'informations clés pour l'investisseur prévu par le règlement (UE) 583/2010¹⁰ ne doit plus être fourni lorsqu'un document d'informations clés prévu par le règlement 1286/2014 est rédigé et publié. En vertu de ce règlement, ce document est obligatoire lorsque les parts de l'organisme de placement collectif sont commercialisées auprès d'investisseurs de détail. Au cas où l'organisme de placement collectif est commercialisé auprès d'investisseurs autres que des investisseurs de détail, l'organisme dispose de la faculté d'opter pour le document d'informations clés prévu par le règlement 1286/2014, et le document d'informations clés pour l'investisseur prévu par le règlement (UE) 583/2010 ne doit plus être fourni. Le considérant 7 de la directive 2021/2261 précise en effet que *« pour les investisseurs autres que les investisseurs de détail, les sociétés d'investissement et les sociétés de gestion devraient continuer à rédiger des informations clés pour l'investisseur conformément à la directive 2009/65/CE, à moins qu'elles ne décident de rédiger un document d'informations clés prévu par le règlement (UE) n° 1286/2014. ».*

On précise pour autant que nécessaire que les dispositions de l'article 37sexies de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers sont d'application.

L'article 63 de la loi du 3 août 2012 et l'article 228 de la loi du 19 avril 2014 sont modifiés de manière à mettre en œuvre l'article 11, paragraphe 2, du règlement 1286/2014, relatif à la responsabilité de l'initiateur du produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance.

⁹ Verordening (EU) 583/2010 van de Commissie van 1 juli 2010 tot uitvoering van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad wat betreft essentiële beleggersinformatie en de voorwaarden waaraan moet worden voldaan als de essentiële beleggersinformatie of het prospectus op een andere duurzame drager dan papier of via een website wordt verstrekt.

¹⁰ Règlement (UE) 583/2010 de la Commission du 1^{er} juillet 2010 mettant en œuvre la directive 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne les informations clés pour l'investisseur et les conditions à remplir lors de la fourniture des informations clés pour l'investisseur ou du prospectus sur un support durable autre que le papier ou au moyen d'un site web

Hoofdstuk 7

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

Artikel 48

De in artikel 150/1, § 3, van de wet van 25 april 2014 aangebrachte wijziging strekt ertoe een materiële vergissing te verbeteren met betrekking tot een artikel waarnaar in deze bepaling wordt verwezen.

Hoofdstuk 8

Wijzigingen van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas

Algemene beschouwingen

De meeste wijzigingen aan de wet van 11 juli 2018 betreffende de Deposito-en Consignatiekas zijn aangebracht met het oog op het in overeenstemming brengen van de wet met Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen ten aanzien van de verwerking van de persoonsgegevens en ten aanzien van het vrije verkeer van deze gegevens, en tot intrekking van richtlijn 95/46/EG (hierna Verordening 2016/679), de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens (hierna Wet van 30 juli 2018) en de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten (hierna, de wet van 26 januari 2021) en met het oog het vereenvoudigen van de procedure, de administratieve verwerking van dossiers en het toekennen van een bevrijdende werking aan de betalingen gedaan ten bate van een geïdentificeerde derde door middel van een consignatie bij de Deposito-en Consignatiekas.

Commentaar bij de artikelen

Artikelen 49, 50 en 51

Chapitre 7

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

Article 48

La modification apportée à l'article 150/1, § 3, de la loi du 25 avril 2014 vise à corriger une erreur matérielle s'agissant d'un article auquel il est fait référence dans cette disposition.

Chapitre 8

Modifications de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations

Considérations générales

La majorité des modifications apportées à la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations vise à mettre en conformité la loi avec le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (ci-après Règlement 2016/679), la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel (ci-après Loi du 30 juillet 2018) et la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales (ci-après la loi du 26 janvier 2021) et à simplifier la procédure et le traitement administratif des dossiers et à introduire un effet libératoire aux paiements effectués en faveur d'un tiers identifié au moyen d'une consignation auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations.

Commentaire des articles

Articles 49, 50 et 51

Deze bepalingen zijn bedoeld om de wet in overeenstemming te brengen met hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021.

Ces dispositions ont pour but de mettre la loi en conformité avec le chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021.

Artikel 52

Article 52

Het ontvangstbewijs wordt hetzij op papier, hetzij via digitale weg ter beschikking gesteld, in functie van de modaliteiten voorzien in artikel 7 van de wet van 11 juli 2018. Vanaf de datum van inwerkingtreding van hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021, zal de terbeschikking stelling van dit ontvangstbewijs gebeuren overeenkomstig hoofdstuk 11 van deze wet.

Le récépissé est mis à disposition soit par support papier soit par voie électronique, selon les circonstances et modalités prévues à l'article 7 de la loi du 11 juillet 2018. À compter de la date d'entrée en vigueur du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021, cette mise à disposition du récépissé s'effectuera conformément au chapitre 11 de cette loi.

Artikel 53

Article 53

Overeenkomstig de Verordening 2016/679 en de wet van 30 juli 2018 worden de persoonsgegevens, die verwerkt zijn, de verantwoordelijke voor de verwerking, de doeleinden van de verwerking, de categorieën van ontvangers en de termijn van bewaring van de gegevens gespecificeerd. De raadpleging van het register geschiedt door middel van een beveiligde elektronische toegang, die een zekere identificatie toelaat van de persoon, die de aanvraag doet overeenkomstig het hoofdstuk 4 van de wet van 11 juli 2018.

Conformément au Règlement 2016/679 et à la loi du 30 juillet 2018, il est spécifié, les données à caractère personnel qui sont traitées, le responsable du traitement, les finalités du traitement, les catégories des destinataires et le délai de conservation des données. La consultation du registre se fait via un accès électronique sécurisé permettant une identification certaine de la personne qui en fait la demande conformément au chapitre 4 de la loi du 11 juillet 2018.

Artikel 54

Article 54

Deze bepaling heeft tot doel een bevrijdende betaling mogelijk te maken voor elke persoon, die aan zijn verplichtingen wenst te voldoen door de bedragen te storten waarvan hij schuldenaar is bij de Deposito- en Consignatiekas. De overdracht van deze goederen moet voldoen aan de voorwaarden bepaald door de wet van 11 Juli 2018. De derde moet met name worden geïdentificeerd aan de hand van de door de Deposito- en Consignatiekas overeenkomstig artikel 11, lid 1, gevraagde gegevens. De Deposito- en Consignatiekas is verantwoordelijk voor de teruggave van de fondsen aan de rechthebbende in overeenstemming met de instructies en informatie ontvangen van de bewaargever. Ter herinnering, alle verrichtingen van de Deposito- en Consignatiekas verlopen via externe dienstverleners (actueel Bpost of Belfius), dewelke volledig onderworpen zijn aan de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van kapitalen en de

Cette disposition a pour but de permettre un paiement libératoire à toute personne qui souhaite s'acquitter de ses obligations en versant à la Caisse des Dépôts et Consignations les montants dont il est débiteur. Le transfert des biens doit répondre aux conditions définies par la loi du 11 juillet 2018. Le tiers doit notamment être identifié à l'aide des informations demandées par la Caisse des Dépôts et Consignations en application de l'article 11, alinéa 1^{er}. La Caisse des Dépôts et Consignations est responsable de la restitution des fonds à l'ayant droit conformément aux instructions et informations reçues par le consignateur. Pour rappel, toutes les opérations de la Caisse des Dépôts et Consignations se déroulent via des prestataires externes (à l'heure actuelle, Bpost ou Belfius), lesquels sont totalement soumis à la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du

financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces.

Artikel 55

Article 55

Deze bepaling heeft als doel aan de Kas een actiemiddel te geven tegen de bewaargever voor het geval deze zijn administratiekosten niet betaalt.

Cette disposition a pour but de donner un moyen d'action à la Caisse contre le consignateur qui n'apure pas ses frais de dossier.

Artikel 56

Article 56

Het gaat hier om de rechtzetting van een materiële vergissing.

Il s'agit de la rectification d'une erreur matérielle.

Artikel 57

Article 57

De afschaffing aligneert zich met het Burgerlijk Wetboek, dat voorziet in de verjaring van rechtswege.

L'abrogation s'aligne sur le Code Civil qui prévoit la prescription de plein droit.

Artikel 58

Article 58

Voor de leesbaarheid is het artikel 29 ingetrokken wegens zijn verwijzing naar het artikel 23.

Dans un souci de lisibilité, l'article 29 est abrogé en raison de sa référence à l'article 23.

Hoofdstuk 9

Chapitre 9

Wijzigingen in de wet van 11 juli 2021 tot omzetting van richtlijn 2019/878 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019, van richtlijn 2019/2177 van het Europees Parlement en de Raad van 19 december 2019, van richtlijn 2021/338 van het Europees Parlement en de Raad van 16 februari 2021 en houdende diverse bepalingen

Modifications de la loi du 11 juillet 2021 visant à assurer la transposition de la directive 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/879 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019, de la directive 2019/2177 du Parlement européen et du Conseil du 19 décembre 2019, de la directive 2021/338 du Parlement européen et du Conseil du 16 février 2021 et portant dispositions diverses

Artikelen 59 en 60

Articles 59 et 60

De in de artikelen 312 en 315 van de wet van 11 juli 2021 aangebrachte wijzigingen strekken ertoe materiële vergissingen te verbeteren met betrekking tot bepaalde artikelen waarnaar in deze bepalingen wordt verwezen.

Les modifications apportées aux articles 312 et 315 de la loi du 11 juillet 2021 visent à corriger des erreurs matérielles s'agissant de certains articles auxquels il est fait référence dans ces dispositions.

TITEL 3. - Inwerkingtreding

Artikelen 61 en 62

De bepalingen van de hoofdstukken 5 en 6 treden in werking op 1 januari 2023.

Artikelen 23, en 49 tot 51 treden in werking op de datum van inwerkingtreding van hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten.

De andere bepalingen treden in werking 10 dagen na de bekendmaking van deze wet in het Belgisch Staatsblad.

De Vice-eersteminister en minister van
Economie en Werk,

TITRE 3. – Entrée en vigueur

Articles 61 et 62

Les dispositions des chapitres 5 et 6 entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2023.

Les articles 23, et 49 à 51 entrent en vigueur à la date d'entrée en vigueur du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales, déterminée conformément à l'article 219 de cette loi.

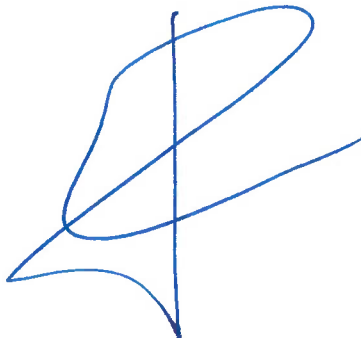
Les autres dispositions entrent en vigueur 10 jours après la publication de la présente loi au Moniteur belge.

Le Vice-Premier ministre et ministre de
l'Économie et du Travail,

Pierre-Yves DERMAGNE

De Vice-eersteminister en minister van
Financiën, belast met de Coördinatie van de
fraudebestrijding,

Le Vice-Premier ministre et ministre des
Finances, chargé de la coordination de la lutte
contre la fraude,



Vincent VAN PETEGHEM

De Vice-eersteminister en minister van Justitie
en Noordzee,

Le Vice-Premier ministre et ministre de la
Justice et de la Mer du Nord,

Vincent VAN QUICKENBORNE

De Staatssecretaris voor Begroting en
Consumentenbescherming, toegevoegd aan
de minister van Justitie en Noordzee,

La Secrétaire d'État au Budget et à la
Protection des consommateurs, adjointe au
ministre de la Justice et de la Mer du Nord,

Eva DE BLEEKER