

vervangen door de nieuwe definitie van gekwalificeerde belegger die is overgenomen uit richtlijn 2010/73/EU.

**Wet van 30 juli 2013 tot versterking van de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten alsook van de bevoegdheden van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten en houdende diverse bepalingen (I) (BS 30 augustus 2013, inwerkingtreding in principe op 9 september 2013 met een aantal uitzonderingen)<sup>4</sup>**

BANK- EN KREDIETWEZEN

Toezicht op de kredietinstellingen – Toezicht door de FSMA

FINANCIEEL RECHT

Algemeen – Informatieverschaffing – Financiële instellingen en tussenpersonen – Beleggingsonderneming – Bemiddelaars – Vermogensbeheer en beleggingsadviseurs – FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten) – Bevoegdheden

BANQUE ET CREDIT

Contrôle des banques – Contrôle de la FSMA

DROIT FINANCIER

Généralités – Diffusion d'information – Institutions et intermédiaires financiers – Entreprise d'investissement – Intermédiaires – Gestion de fortune et conseiller en placement – FSMA (Autorité des services et marchés financier) – Compétences

Met deze wet wordt het toezicht door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten ("FSMA") op de financiële sector zoals uitgewerkt in het bipolair ("*twin peaks*") toezichtsmodel verbeterd teneinde een snelle verhoging van de efficiëntie van het toezicht toe te laten en aldus de afnemers van financiële producten en diensten beter te beschermen. Hiertoe:

- 1° worden diverse wettelijke regelingen aangepast of aangevuld inzake repressieve maatregelen (zoals administratieve boetes of dwangsommen) die de FSMA kan nemen wanneer zij overtredingen vaststelt;
- 2° krijgt de FSMA concrete bevoegdheden om op te treden tegen aanbiedingen of leveringen van financiële producten of diensten door personen die niet over de vereiste vergunning beschikken;
- 3° wordt de techniek van "*mystery shopping*" toegevoegd aan de bestaande controlemethodes van de FSMA;
- 4° worden verbeteringen aangebracht aan de regelingen inzake marktmisbruiken en markttransparantie (uitvoering van verordening 236/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 betreffende short selling en bepaalde aspecten van kredietverzuimswaps (*Pb.L.* 24 maart 2012, afl.

<sup>4</sup> Deze wet wordt ook onder de afdeling "verzekeringen" behandeld.

86), uitbreiding van het verbod op marktmanipulatie tot manipulatie d.m.v. afgeleide producten of zogn. credit default swaps of manipulatie van referte-indexen (zoals de Libor of Euribor).

Daarnaast strekt voormelde wet ertoe bij te dragen tot de transversale coherentie in de regels ter bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten, in het bijzonder wat betreft de gedragsregels van toepassing op verzekeringsondernemingen en -tussenpersonen en op makelaars in bank- en beleggingsdiensten. Als gevolg hiervan zullen vanaf 1 januari 2014 de makelaars in bank- en beleggingsdiensten, naast de reeds geldende algemene verplichting inzake loyale, billijke en professionele behartiging van de belangen van hun cliënten, ook onderworpen worden aan de meer specifieke "MiFID-gedragsregels" inzake transparantie over de vergoedingen, de informatieverplichtingen, de verplichtingen inzake de geschiktheid en gepastheid van bepaalde diensten of producten. De verzekeringsondernemingen en -bemiddelaars worden vanaf voormelde datum onderworpen aan zowel de algemene verplichting inzake loyale, billijke en professionele behartiging van de belangen van hun cliënten als aan de meer specifieke "MiFID-gedragsregels". In beide gevallen wordt aan de Koning de mogelijkheid gegeven de gedragsregels verder te preciseren of aan te passen rekening houdend met de eigenheden van deze sectoren. Een tweede aspect van de verbetering van de transversale coherentie betreft de invoering van een uitdrukkelijke vereiste van essentiële productkennis voor al wie in contact staat met het publiek.

Met voormelde wet worden ook een aantal burgerlijke sancties ingevoerd ter bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten. Teneinde het voor de belegger gemakkelijker te maken schadevergoeding te krijgen, wordt een weerlegbaar vermoeden ingevoerd volgens welke, indien de aanbieders van financiële diensten of producten n.a.v. een financiële verrichting (zoals gedefinieerd) een inbreuk plegen op een aantal opgesomde bepalingen (waaronder de gedragsregels) en de afnemer ingevolge deze verrichting schade leidt, de "betrokken verrichting" geacht wordt het gevolg te zijn van die inbreuk. Tevens wordt een bepaling ingevoegd krachtens welke de rechter bepaalde rechtshandelingen nietig moet verklaren indien zij verricht zijn met personen die financiële producten aanbieden zonder over de daartoe vereiste vergunningen of goedkeuringen te beschikken.

Tot slot strekt de wet tot de omzetting van een aantal bepalingen van de richtlijn 2010/78/EU van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot wijziging van de richtlijnen 98/26/EG, 2002/87/EG, 2003/6/EG, 2003/41/EG, 2003/71/EG, 2004/39/EG, 2004/109/EG, 2005/60/EG, 2006/48/EG, 2006/49/EG

en 2009/65/EG wat de bevoegdheden van de Europese toezichhoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), de Europese toezichhoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen) en de Europese toezichhoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten) betreft (*Pb.L.* 15 december 2010, afl. 331, de "Omnibus I-richtlijn"). Deze wijzigingen beogen de aanpassingen in de Belgische regelgeving door te voeren die nodig zijn om de samenwerkingsmechanismen tussen deze autoriteiten mogelijk te maken.

**Wet van 31 juli 2013 tot versterking van de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten alsook van de bevoegdheden van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten en houdende diverse bepalingen (II) (BS 30 augustus 2013, inwerkingtreding 9 september 2013)<sup>5</sup>**

BANK- EN KREDIETWEZEN

Toezicht op de kredietinstellingen – Toezicht door de FSMA

FINANCIEEL RECHT

Algemeen – Informatieverschaffing – Financiële instellingen en tussenpersonen – Beleggingsonderneming – Bemiddelaars – Vermogensbeheer en beleggingsadviseurs

FSMA (AUTORITEIT VOOR FINANCIËLE DIENSTEN EN MARKTEN)

Bevoegdheden

BANQUE ET CREDIT

Contrôle des banques – Contrôle de la FSMA

DROIT FINANCIER

Généralités – Diffusion d'information – Institutions et intermédiaires financiers – Entreprise d'investissement – Intermédiaires – Gestion de fortune et conseiller en placement

FSMA (AUTORITÉ DES SERVICES ET MARCHÉS FINANCIER)

Compétences

Deze wet vormt een aanvulling op de hierboven besproken wet van 30 juli 2013. Door deze wet wordt de regeling inzake vordering tot staking voorzien in de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten (BS 22 december 1990) vervangen door een regeling die wordt opgenomen in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (BS 4 september 2002). De regeling blijft gebaseerd op de vorige maar wordt verder aangevuld en aangepast aan de vordering tot staking voorzien in de WMPC en de wet van 6 april 2010 met betrekking tot de regeling van bepaalde procedures in het kader van de wet van 6 april 2010 betref-

fende marktpraktijken en consumentenbescherming (BS 12 april 2010).

**Koninklijk besluit van 23 juli 2013 houdende oprichting van het Ministerieel Comité en van het College voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst (BS 23 juli 2013, inwerkingtreding 30 juli 2013)**

FINANCIEEL RECHT

Witwasreglementering

DROIT FINANCIER

Blanchiment de capitaux

Voormeld koninklijk besluit richt een Ministerieel Comité en een College voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst op. Deze maatregel kadert in het licht van twee recent herziene aanbevelingen van de Financiële Actiegroep genomen in het kader van diens taak inzake de tenuitvoerlegging van regelgevende en operationele maatregelen tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Deze aanbevelingen betreffen, enerzijds, de analyse van het risico en de dreigingen waaraan een land is blootgesteld op het vlak van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en, anderzijds, de aanduiding van een autoriteit en werkwijzen die het nationale beleid kunnen bepalen, coördineren en regelmatig bijwerken. Waar heden de Federale Politie en de CRIF-CFI binnen hun respectievelijke bevoegdheden reeds de bedoelde analyses doen, moeten volgens het verslag aan de Koning, om aan de internationale normen te voldoen, andere spelers uit de overheids- of privésector bij die analyses worden betrokken en is coördinatie op politiek niveau vereist.

Het Ministerieel Comité voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst is ingericht in de schoot van de Regering. Het Ministerieel Comité moet volgens de nieuwe regeling worden voorgezeten door de Minister van Justitie en bestaat uit de Regeringsleden die Financiën, Binnenlandse Zaken, Economie, K.M.O.'s en Coördinatie van de fraudebestrijding binnen hun bevoegdheid hebben. Het Ministerieel Comité stelt de algemene politiek inzake de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst vast en bepaalt de prioriteiten van de diensten die op dit vlak werkzaam zijn.

Het College voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst wordt opgericht bij de Minister van Justitie. Het College zie toe op de uitvoering van de algemene politiek inzake de strijd tegen het witwassen. Het College wordt gezamenlijk voorgezeten door de voorzitter van de CFI en de procureur-generaal belast met de specifieke taken met betrekking tot de financiële, fiscale en economische criminaliteit. Het College is gestructureerd volgens i) een partnerraad, met

<sup>5</sup> Deze wet wordt ook onder de afdeling "verzekeringen" behandeld.