

versnelde procedure, met uitsluiting van elke andere beroepsmogelijkheid.

R.F.

Wet van 25 april 2014 tot wijziging van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf, de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en in de wet van het toezicht op de beleggingsondernemingen, de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, de wet van 28 april 1999 houdende omzetting van Richtlijn 98/26/EG van 19 mei 1998 betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingssystemen en de wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten (BS 28 mei 2014, in werking getreden op 7 juni 2014)

FINANCIEEL RECHT

Financiële markten – Verrekenings- en vereffeningsinstelling

FSMA

Bevoegdheden

BANK- EN KREDIETWEZEN

Publiek bankrecht – Nationale Bank van België

DROIT FINANCIER

Marchés financiers – Organisme de compensation et organisme de liquidation

FSMA

Compétences

BANQUE ET CRÉDIT

Droit bancaire public – Banque Nationale de Belgique

Deze wet beoogt de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn 98/26/EG van 19 mei 1998 betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingssystemen. Die richtlijn implementeert Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende OTC-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters, die de afwikkeling van OTC-derivaten onderwerpt aan de tussenkomst van centrale tegenpartijen of deze instrumenten onderwerpt aan bijzon-

dere risicobeperkende maatregelen, de informatievergaring inzake derivatentransacties in een centraal transactieregister voorziet en de voorwaarden en de procedures vastlegt voor de verlening van een vergunning aan de centrale tegenpartijen en aan de transactieregisters. Het doel van deze regelgeving is de veiligheid, de efficiëntie en de transparantie van de OTC-derivatenmarkt te verbeteren. Voormelde wet zorgt voor de aanpassingen aan het Belgisch regelgevend kader die nodig zijn voor de implementatie van het Europese kader op het vlak van de autoriteiten die belast zullen zijn met het toezicht op de naleving van de bepalingen van de verordening en met de vergunningverlening aan de centrale tegenpartijen. Zo wordt de NBB bevoegd gemaakt voor de toekenning van de vergunning aan en het prudentieel toezicht over de centrale tegenpartijen. De FSMA verleent advies over de vergunningsaanvraag en wordt bevoegd gemaakt voor o.m. het toezicht op de naleving van de toepasselijke gedragsregels en belangenconflicten. Voormelde wet legt ook nader de samenwerking tussen beide bevoegde autoriteiten vast.

R.F.

Wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van Vennootschappen en van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (BS 27 mei 2014, inwerkingtreding op 1 november 2014)

FINANCIEEL RECHT

Financiële instellingen en tussenpersonen – Onafhankelijk financieel planners

DROIT FINANCIER

Institutions et intermédiaires financiers – Planificateurs financiers indépendants

Deze wet onderwerpt de onafhankelijk financiële planners aan een eigen statuut. Zij worden onderworpen aan bedrijfsvergunningvoorwaarden, bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden, bepalingen inzake onafhankelijkheid, gedragsregels bij het verstrekken van raad over financiële planning aan niet-professionele cliënten en aan het toezicht van de FSMA. De wet geldt voor natuurlijke personen of rechtspersonen waarvan de gewone professionele activiteit, ook al vormt die voor hen een aanvullende of bijkomende activiteit, erin bestaat op het Belgisch grondgebied aan niet-professionele cliënten als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 29° van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (BS 4 september 2002), raad over financiële planning te verstrekken of aan te bieden. Dit impliceert raad over het optimaliseren, met name van de structuur, de planning in de tijd, de bescherming, de juri-

dische organisatie of de overdracht, van het vermogen van een cliënt, op grond van de behoeften en de doelstellingen die hij aangeeft, en met uitsluiting van het verstrekken van beleggingsdiensten of het verlenen van enig advies over transacties in individuele financiële producten. De personen die raad over financiële planning exclusief verstrekken voor rekening van één enkele familie en de personen die in het kader van een andere professionele activiteit raad over financiële planning verstrekken, worden niet geïmagineerd door de wet op voorwaarde dat hun activiteit verenigbaar is met die van onafhankelijk financieel planner en dat zij een bij wet opgelegde deontologische code naleven die het verstrekken van raad over financiële planning niet uitsluit, zoals o.a. advocaten, notarissen, boekhouders en bedrijfsrevisoren. Vallen evenmin onder toepassing van de wet: 1) de ECB, de NBB, de leden van het Europees Stelsel van Centrale Banken, en 2) de rechtspersonen die raad over financiële planning verstrekken voor rekening van met hen verbonden ondernemingen.

Bij wet van 24 april 2014 (*BS* 27 mei 2014) werden de artikelen 121 en 122 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, inzake beroep bij het Hof van Beroep te Brussel respectievelijk de Raad van State, tegen bepaalde beslissingen van de FSMA aangevuld met wijzigingen naar de wet van 25 april 2014.

R.F. en E.W.

Wet van 25 april 2014 houdende diverse bepalingen (*BS* 7 mei 2014, de meeste bepalingen zijn in werking getreden op 7 mei 2014)

BANK- EN KREDIETWEZEN

Algemeen (bank- en kredietwezen) – Toezicht op de kredietinstellingen – Algemeen

FSMA

Organisatie – Bevoegdheden

FINANCIEEL RECHT

Openbare uitgifte – Prospectus

BANQUE ET CRÉDIT

Généralités (banque et crédit) – Contrôle des banques – Généralités

FSMA

Organisation – Compétences

DROIT FINANCIER

Emission publique – Prospectus

Deze wet voorziet diverse wijzigings- en opheffingsbepalingen met betrekking tot financiële wetgeving die voornamelijk als doel hebben deze wetgeving af te stemmen op de bepalingen van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen (zie hierboven), en bevat ook bepalingen waardoor de volgende wetten worden gewijzigd:

– de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toe-

zicht op de financiële sector en de financiële diensten, voor bepaalde aspecten van de werking van de FSMA;

- de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, teneinde een Afwikkelingscollege op te richten als orgaan binnen de NBB dat wordt belast met de goedkeuring van het afwikkelingsplan voor elke kredietinstelling en die wijzigingen aanbrengt met betrekking tot het juridisch statuut van de dwangsommen die de NBB kan opleggen aan de financiële instellingen die onder haar toezicht vallen;
- de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt, door een wijziging aan te brengen aan de voorwaarden van prospectusvrijstellingen bij openbare aanbiddingen van aandelen door erkende coöperatieve vennootschappen en van effecten die aan werknemers worden aangeboden in het kader van participatieplannen. Daarnaast wordt in artikel 18 een nieuwe prospectusvrijstelling ingevoerd voor beleggingen van het type “crowdfunding” ten gevolge waarvan voor de openbare aanbidding van effecten en alle andere instrumenten die het mogelijk maken een financiële belegging uit te voeren geen prospectus gepubliceerd moet worden wanneer beleggers maximaal voor 1.000 EUR kunnen inschrijven en de totale tegenwaarde van de aanbidding minder bedraagt dan 300.000 EUR en alle documenten over de aanbidding de totale tegenwaarde, alsook de maximale inleg per belegger vermelden (art. 18, § 1, j));
- de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf, de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen en de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, ten gevolge waarvan verzekerings-, herverzekerings-, beleggings- en marktondernemingen alsmede betalingsinstellingen, instellingen voor elektronisch geld, beleggingsvennootschappen en beheervenootschappen worden onderworpen aan bijzondere vereisten inzake de corporate governance structuur.

R.F. en E.W.