

**23 AUGUSTUS 2004**

**Koninklijk besluit tot uitvoering van artikel 63, §§ 1 en 3, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten**

(Belgisch Staatsblad, 11 oktober 2004)

**HOOFDSTUK I**

**Toepassingsgebied**

**Afdeling 1**

Prudentieel toezicht

**Artikel 1**

§ 1. Bij de Commissie voor het Bank-, Financien en Assurantiewezen (hierna CBFA) kan voor de hierna vermelde materies een aanvraag tot voorafgaand akkoord worden ingediend door de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars, de beleggingsadviseurs, de wisselkantoren, de verzekeringsondernemingen, de pensioenkassen, de verzorgingsinstellingen en de natuurlijke of rechtspersonen die kunnen aantonen dat zij daar belang bij hebben gelet op de activiteiten die zij voornemens zijn daadwerkelijk uit te oefenen, hetzij persoonlijk, hetzij via een op te richten dochtervennootschap.

Het doel van een in deze paragraaf bedoelde aanvraag is na te gaan of de CBFA, met het oog op de toepassing van de onderstaande wetten en reglementen, van oordeel is dat de voorgenomen activiteiten van de aanvrager :

**23 AOUT 2004**

**Arrêté royal portant exécution de l'article 63, §§ 1er et 3, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers**

(Moniteur belge, 11 octobre 2004)

**CHAPITRE Ier**

**Champ d'application**

**Section 1re**

Le contrôle prudentiel

**Article 1<sup>er</sup>**

§ 1er. Une demande d'accord préalable peut être introduite auprès de la Commission bancaire, financière et des Assurances (ci-après CBFA) dans les matières ci-dessous par tout établissement de crédit, toute entreprise d'investissement, tout intermédiaire et conseiller en placements, tout bureau de change, toute entreprise d'assurances, toute caisse de pension, toute institution de prévoyance, ou par toute personne physique ou morale, qui justifient d'un intérêt en raison des activités qu'ils envisagent d'exercer effectivement, soit personnellement, soit par l'entremise d'une filiale à constituer.

La demande visée au présent paragraphe a pour objet de clarifier si, aux fins de l'application des législations et réglementations ci-après énumérées, la CBFA considère que les activités envisagées par le demandeur :

1° overeenstemmen met de definitie van kredietinstelling of instelling voor elektronisch geld in artikel 1, tweede en derde lid van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

2° overeenstemmen met de definitie van financiële instelling in artikel 3, § 1, 5° van de voormelde wet van 22 maart 1993 of in artikel 46, 7°, van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs;

3° overeenstemmen met de definitie van de werkzaamheden die, conform artikel 3, § 2, van de voormelde wet van 22 maart 1993, in aanmerking worden genomen voor de uitoefening van het recht op vestiging of op het vrij verrichten van diensten als geregeld bij de artikelen 34, 38 en 41 en titel III van diezelfde wet;

4° onderworpen zijn aan de beperkingen gedefinieerd in artikel 4 van de voormelde wet van 22 maart 1993;

5° overeenstemmen met de definitie van beleggingsonderneming in artikel 44 van de voormelde wet van 6 april 1995;

6° overeenstemmen met de definitie van de werkzaamheden die, conform artikel 46 van de voormelde wet van 6 april 1995, in aanmerking worden genomen voor de uitoefening van het recht op vestiging of op het vrij verrichten van diensten als geregeld bij de artikelen 83 en 87 en bij of krachtens titel IV van diezelfde wet;

7° overeenstemmen met de definitie van beleggingsdienst of nevendienst in artikel 46, 1° en 2°, van de voormelde wet van 6 april 1995;

1° relèvent de la définition d'établissement de crédit ou d'établissement de monnaie électronique, énoncée à l'article 1er, alinéas 2 et 3, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

2° relèvent de la définition d'établissement financier, énoncée à l'article 3, § 1er, 5°, de la loi du 22 mars 1993 précitée, ou à l'article 46, 7°, de la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements;

3° relèvent de la définition des activités qui, en vertu de l'article 3, § 2, de la loi du 22 mars 1993 précitée, sont prises en considération pour l'exercice du droit d'établissement ou de la libre prestation de services organisé par les articles 34, 38 et 41 et par le titre III de la même loi;

4° sont soumises aux restrictions définies à l'article 4 de la loi du 22 mars 1993 précitée;

5° relèvent de la définition d'entreprise d'investissement, énoncée à l'article 44 de la loi du 6 avril 1995 précitée;

6° relèvent de la définition des activités qui, en vertu de l'article 46 de la loi du 6 avril 1995 précitée, sont prises en considération pour l'exercice du droit d'établissement ou de la libre prestation de services organisé par les articles 83 et 87 et par ou en vertu du titre IV de la même loi;

7° relèvent de la définition de services d'investissement ou de services auxiliaires, énoncée à l'article 46, 1° et 2°, de la loi du 6 avril 1995 précitée;

8° overeenstemmen met de definitie van beleggingsadviseur in de artikelen 119 en 120 van de voormelde wet van 6 april 1995;

9° onderworpen zijn aan de beperkingen gedefinieerd in de artikelen 137 of 139bis van de voormelde wet van 6 april 1995;

10° overeenstemmen met de definitie van wisselkantoor in artikel 1 van het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel;

11° overeenstemmen met de definitie van verzekeringsonderneming in artikel 2 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen;

12° overeenstemmen met de definitie van pensioenkas in artikel 2, § 3, 4°, van de voormelde wet van 9 juli 1975;

13° overeenstemmen met de definitie van voorzorgsactiviteit in artikel 1 van het koninklijk besluit van 5 april 1995 tot toepassing van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen op de pensioenkassen bedoeld in artikel 2, § 3, 4°, van de voormelde wet;

14° overeenstemmen met de definitie van voorzorgsinstellingen in artikel 2, § 3, 6°, van de voormelde wet van 9 juli 1975;

15° overeenstemmen met de definitie van voorzorgsactiviteit in artikel 1, 4°, van het koninklijk besluit van 14 mei 1985 tot toepassing op de voorzorgsinstellingen van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen.

§ 2. Kredietinstellingen naar Belgisch recht die geen instelling voor elektronisch geld zijn, of hun dochtervennootschappen naar Belgisch recht die een financiële instelling zijn in de zin van artikel 3, § 1, 5°, van de voormelde wet van 22 maart 1993, kunnen een aanvraag tot voorafgaand

8° relèvent de la définition de conseiller en placements, énoncée aux articles 119 et 120 de la loi du 6 avril 1995 précitée;

9° sont soumises aux restrictions définies aux articles 137 ou 139bis de la loi du 6 avril 1995 précitée;

10° relèvent de la définition de bureau de change, énoncée à l'article 1er de l'arrêté royal du 27 décembre 1994 relatif aux bureaux de change et au commerce des devises;

11° relèvent de la définition d'entreprise d'assurances, énoncée à l'article 2 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances;

12° relèvent de la définition de caisse de pension, énoncée à l'article 2, § 3, 4°, de la loi du 9 juillet 1975 précitée;

13° relèvent de la définition d'activité de prévoyance, énoncée à l'article 1er de l'arrêté royal du 5 avril 1995 concernant l'application de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, aux caisses de pensions visées à l'article 2, § 3, 4°, de la loi précitée;

14° relèvent de la définition d'institutions de prévoyance, énoncée à l'article 2, § 3, 6°, de la loi du 9 juillet 1975 précitée;

15° relèvent de la définition d'activité de prévoyance, énoncée à l'article 1er, 4°, de l'arrêté royal du 14 mai 1985 concernant l'application aux institutions de prévoyance de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances.

§ 2. Une demande d'accord préalable peut être introduite par les établissements de crédit de droit belge, autres que des établissements de monnaie électronique, ou par leurs filiales de droit belge qui sont des établissements financiers au sens de l'article 3, § 1er, 5°, de la

akkoord indienen teneinde na te gaan of de CBFA van oordeel is dat deze dochtervennootschappen voldoen aan de voorwaarden die artikel 41 van diezelfde wet stelt voor de vrijheid van vestiging van een bijkantoor of voor het vrij verrichten van diensten zonder vestiging van een bijkantoor in een andere lid-Staat van de Europese Gemeenschap.

## Afdeling 2

Toezicht op de instellingen voor collectieve belegging

### Art. 2

Elke natuurlijke of rechtspersoon die een belang kan aantonen rekening houdend met de activiteiten die hij of een door hem op te richten entiteit voornemens is uit te oefenen, kan aan de CBFA, met het oog op de toepassing van de hierna geciteerde artikelen, vragen om een voorafgaand akkoord te geven, zonder dat dit akkoord betrekking heeft op bepalingen waarnaar de hierna geciteerde artikelen op hun beurt verwijzen. Deze aanvraag tot voorafgaand akkoord kan betrekking hebben op :

1° de vraag of de voorgenomen activiteiten van de aanvrager of van de door de aanvrager op te richten entiteit, naar het oordeel van de CBFA, overeenstemmen met de definitie van openbare instelling voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming opgenomen in artikel 4, eerste lid, 1°, a), i j.o. artikel 10 van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles;

2° de vraag of de voorgenomen activiteiten van de aanvrager of van de door de aanvrager op te richten entiteit, naar het oordeel van de CBFA, overeenstemmen met de definitie van openbare instelling voor collectieve belegging met een vast aantal rechten van deelneming opgenomen in artikel 4, eerste lid, 1°, a), i j.o. artikel 17 van de voormelde wet van 20 juli 2004;

loi du 22 mars 1993 précitée, pour clarifier si la CBFA considère que ces filiales rencontrent les conditions énumérées à l'article 41 de la même loi pour bénéficier de la liberté d'établissement de succursales ou d'exercice de leurs activités sans implantation de succursale dans d'autres Etats membres de la Communauté européenne.

## Section 2

Le contrôle des organismes de placement collectif

### Art. 2

Toute personne physique ou morale qui justifie d'un intérêt en raison des activités qu'elle envisage d'exercer, ou qu'une entité à constituer par elle envisage d'exercer, peut introduire auprès de la CBFA une demande d'accord préalable aux fins de l'application des articles cités ci-dessous, sans que cet accord porte sur les dispositions auxquelles renvoient à leur tour les articles visés. Cette demande d'accord préalable peut porter sur :

1° la question de savoir si, de l'avis de la CBFA, les activités envisagées par le demandeur ou par l'entité à constituer par le demandeur, relèvent de la définition d'organisme de placement collectif public à nombre variable de parts, énoncée à l'article 4, alinéa 1er, 1°, a) i, combiné à l'article 10 de la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement;

2° la question de savoir si, de l'avis de la CBFA, les activités envisagées par le demandeur ou par l'entité à constituer par le demandeur, relèvent de la définition d'organisme de placement collectif public à nombre fixe de parts, énoncée à l'article 4, alinéa 1er, 1°, a) i, combiné à l'article 17 de la loi du 20 juillet 2004 précitée;

3° de vraag of de voorgenomen activiteiten van de aanvrager of van de door de aanvrager op te richten entiteit, naar het oordeel van de CBFA, overeenstemmen met de definitie van openbare instelling voor collectieve belegging in schuldvorderingen opgenomen in artikel 4, eerste lid, 1°, a), ii j.o. artikel 21 van de voormelde wet van 20 juli 2004;

4° de vraag of de aanvrager, of de door de aanvrager op te richten entiteit, gelet op hun voorgenomen activiteiten, naar het oordeel van de CBFA, onderworpen is aan artikel 4, eerste lid, 2°, van de voormelde wet van 20 juli 2004;

5° in zoverre de aanvrager of de door de aanvrager op te richten entiteit onderworpen is aan het koninklijk besluit van 10 april 1995 met betrekking tot vastgoedbevaks, de vraag of bestaande activa die de aanvrager of de betrokken entiteit voornemens is te verwerven, naar het oordeel van de CBFA, overeenstemmen met de definitie van vastgoedvennootschap of vastgoed opgenomen in artikel 2, 2° of 4°, van voormeld koninklijk besluit van 10 april 1995.

### **Afdeling 3**

Toezicht op de financiële informatieverstrekking en op de financiële verrichtingen

#### **Art. 3**

§ 1. Bij de CBFA kan, voor de hierna vermelde materies, een aanvraag tot voorafgaand akkoord worden ingediend voorafgaandelijk aan het doorvoeren van een welbepaalde verrichting of het sluiten van een welbepaalde overeenkomst, dan wel, voor wat een aanvraag betreft over de wijze waarop informatie over welbepaalde nauwkeurig beschreven feiten dient te worden behandeld, voorafgaandelijk aan de openbaarmaking ervan.

3° la question de savoir si, de l'avis de la CBFA, les activités envisagées par le demandeur ou par l'entité à constituer par le demandeur, relèvent de la définition d'organisme de placement collectif public en créances, énoncée à l'article 4, alinéa 1er, 1°, a) ii, combiné à l'article 21 de la loi du 20 juillet 2004 précitée;

4° la question de savoir si, de l'avis de la CBFA, le demandeur ou l'entité à constituer par le demandeur est soumis, en raison des activités envisagées, à l'article 4, alinéa 1er, 2°, de la loi du 20 juillet 2004 précitée;

5° la question de savoir, dans la mesure où le demandeur ou l'entité à constituer par le demandeur est soumis à l'arrêté royal du 10 avril 1995 relatif aux sicaf immobilières, si, de l'avis de la CBFA, les actifs existants que le demandeur ou l'entité concernée envisage d'acquérir, relèvent de la définition de société immobilière ou de biens immobiliers, énoncée à l'article 2, 2° ou 4°, de l'arrêté royal du 10 avril 1995 précité.

### **Section 3**

Le contrôle de l'information financière et des opérations financières

#### **Art. 3**

§ 1er. Un accord préalable peut être demandé auprès de la CBFA dans les matières visées ci-dessous, préalablement à la réalisation d'une opération concrète ou à la conclusion d'une convention précise ou, dans le cas d'une demande portant sur le traitement d'informations relatives à des faits précisément identifiés, préalablement à la diffusion de ces informations.

Het voorafgaand akkoord heeft betrekking op het feit of de CBFA al dan niet gebruik zal maken van de aanmanings- of publicatiebevoegdheid waarover zij beschikt.

§ 2. Een aanvraag tot voorafgaand akkoord kan uitsluitend worden ingediend door een persoon jegens wie de in dit artikel bedoelde wettelijke of reglementaire bepalingen rechtstreeks een verplichting kunnen doen ontstaan als bedoeld in deze bepalingen.

§ 3. Bij de CBFA kan een aanvraag tot voorafgaand akkoord worden ingediend over de interpretatie van de artikelen 1, 2 en 3 van de wet van 2 maart 1989 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in ter beurze genoteerde vennootschappen en tot reglementering van de openbare overnameaanbiedingen, alsook over de interpretatie van de bepalingen van het koninklijk besluit van 10 mei 1989 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in ter beurze genoteerde vennootschappen. De aanvraag mag enkel betrekking hebben op de kennisgevingen in verband met de in artikel 1, § 2, van deze wet bedoelde vennootschappen.

§ 4. Bij de CBFA kan door emittenten die onderworpen zijn aan het koninklijk besluit van 31 maart 2003 betreffende de verplichtingen van emittenten van financiële instrumenten die zijn toegelaten tot de verhandeling op een Belgische gereguleerde markt, een aanvraag tot voorafgaand akkoord worden ingediend over de interpretatie van artikel 1, artikel 5, artikel 6, met uitzondering van § 1, 1°, artikel 7, artikel 8, met uitzondering van § 7, artikel 9 tot artikel 12, eerste lid, artikel 13, artikel 14, met uitzondering van § 2, tweede lid en § 6, en artikel 15 van ditzelfde koninklijk besluit.

L'accord préalable porte sur le fait que la CBFA fera ou non usage des pouvoirs d'injonction ou de publication dont elle dispose.

§ 2. Un accord préalable ne peut être demandé que par une personne à l'égard de laquelle les dispositions légales ou réglementaires visées au présent article sont susceptibles de faire naître directement des obligations visées par ces dispositions.

§ 3. Un accord préalable peut être demandé auprès de la CBFA pour l'interprétation des articles 1er, 2 et 3 de la loi du 2 mars 1989 relative à la publicité des participations importantes dans les sociétés cotées en bourse et réglementant les offres publiques d'acquisition ainsi que pour l'interprétation des dispositions de l'arrêté royal du 10 mai 1989 relatif à la publicité des participations importantes dans les sociétés cotées. La demande ne peut concerner que les déclarations relatives aux sociétés visées à l'article 1er, § 2, de cette loi.

§ 4. Un accord préalable peut être demandé auprès de la CBFA pour l'interprétation de l'article 1er, de l'article 5, de l'article 6, à l'exception du § 1er, 1°, de l'article 7, de l'article 8, à l'exception du § 7, des articles 9 à 12, alinéa 1er, de l'article 13, de l'article 14, à l'exception du § 2, alinéa 2, et du § 6, et de l'article 15 de l'arrêté royal du 31 mars 2003 relatif aux obligations des émetteurs d'instruments financiers admis aux négociations sur un marché réglementé belge, par les émetteurs soumis au même arrêté royal.

§ 5. Bij de CBFA kan een aanvraag tot voorafgaand akkoord worden ingediend over de interpretatie van de artikelen 2, 3, 5 en 12 van de wet van 22 april 2003 betreffende de openbare aanbiedingen van effecten.

§ 6. Bij de CBFA kan een aanvraag tot voorafgaand akkoord worden ingediend over de interpretatie van de artikelen 1, 2, 3, met uitzondering van het eerste lid, 4°, 9 tot 13, 19, 21, 26 tot 36, 38, 45, met uitzondering van het 4°, 46, 47, 59 en 60 van het koninklijk besluit van 8 november 1989 op de openbare overnameaanbiedingen en de wijzigingen in de controle op vennootschappen.

#### **Afdeling 4**

Toezicht op de wetgeving  
inzake het hypothecair krediet

##### **Art. 4**

Bij de CBFA kan een aanvraag tot voorafgaand akkoord worden ingediend door elke natuurlijke of rechtspersoon die een belang kan aantonen rekening houdend met de activiteiten die hij of een door hem op te richten entiteit voornemens is uit te oefenen met het oog op de vraag of :

- de aanvrager of de door hem op te richten entiteit beantwoordt aan de definitie van hypotheekonderneming in artikel 37 van de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet;
- de voorgenomen verrichting overeenstemt met de definitie van hypothecair krediet in artikel 2 van de voormelde wet van 4 augustus 1992.

§ 5. Un accord préalable peut être demandé auprès de la CBFA pour l'interprétation des articles 2, 3, 5 et 12 de la loi du 22 avril 2003 relative aux offres publiques de titres.

§ 6. Un accord préalable peut être demandé auprès de la CBFA pour l'interprétation des articles 1er, 2, 3, à l'exception du 4° de l'alinéa 1er, 9 à 13, 19, 21, 26 à 36, 38, 45, à l'exception du 4°, 46, 47, 59 et 60 de l'arrêté royal du 8 novembre 1989 relatif aux offres publiques d'acquisition et aux modifications du contrôle des sociétés.

#### **Section 4**

Le contrôle de la législation relative au crédit hypothécaire

##### **Art. 4**

Une demande d'accord préalable peut être introduite auprès de la CBFA par toute personne physique ou morale qui justifie d'un intérêt en raison des activités qu'elle envisage d'exercer, ou qu'une entité à constituer par elle envisage d'exercer, aux fins de savoir si :

- le demandeur ou l'entité à constituer par lui relève de la définition d'entreprise hypothécaire énoncée à l'article 37 de la loi du 4 août 1992 sur le crédit hypothécaire;
- l'opération envisagée relève de la définition de crédit hypothécaire énoncée à l'article 2 de la loi du 4 août 1992 précitée.

## **Afdeling 5**

Toezicht op de wetgeving  
inzake de verzekeringstussenpersonen

### **Art. 5**

Bij de CBFA kan een aanvraag tot voorafgaand akkoord worden ingediend door elke natuurlijke of rechtspersoon die een belang kan aantonen rekening houdend met de activiteiten die hij of een door hem op te richten entiteit voornemens is uit te oefenen met het oog op de vraag of de aanvrager of de door hem op te richten entiteit beantwoordt aan de definitie van verzekeringstussenpersoon in artikel 2 van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen.

## **Afdeling 6**

Toezicht op de wetgeving inzake de aanvullende  
pensioenen

### **Art. 6**

Bij de CBFA kan een aanvraag tot voorafgaand akkoord worden ingediend door een pensioeninstelling, zoals gedefinieerd in artikel 42, 2° van de programmawet (I) van 24 december 2002, inzake de vraag of de voorgenoemde verrichting overeenstemt met één van de definities in artikel 42, 1° en 9°, van dezelfde programmawet (I) van 24 december 2002.

Bij de CBFA kan een aanvraag tot voorafgaand akkoord worden ingediend door een inrichter of een pensioeninstelling, zoals gedefinieerd in respectievelijk artikel 3, § 1, 5° en 16°, van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, inzake de vraag of de voorgenoemde verrichting overeenstemt met één van de definities in artikel

## **Section 5**

Le contrôle de la législation  
relative aux intermédiaires d'assurances

### **Art. 5**

Une demande d'accord préalable peut être introduite auprès de la CBFA par toute personne physique ou morale qui justifie d'un intérêt en raison des activités qu'elle envisage d'exercer, ou qu'une entité à constituer par elle envisage d'exercer, aux fins de savoir si le demandeur ou l'entité à constituer par lui relève de la définition d'intermédiaire d'assurances énoncée à l'article 2 de la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et à la distribution d'assurances.

## **Section 6**

Le contrôle de la législation  
relative aux pensions complémentaires

### **Art. 6**

Une demande d'accord préalable peut être introduite auprès de la CBFA par un organisme de pension tel que défini à l'article 42, 2°, de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, aux fins de savoir si l'opération envisagée relève de l'une des définitions énoncées à l'article 42, 1° et 9°, de la même loi-programme (I) du 24 décembre 2002.

Une demande d'accord préalable peut être introduite auprès de la CBFA par un organisateur ou un organisme de pension tels que respectivement définis à l'article 3, § 1er, 5° et 16°, de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, aux fins de savoir si l'opération envisagée relève de l'une des définitions



3, § 1, 1° tot 4°, 14°, 15° en 17°, van de voormelde wet van 28 april 2003.

## **HOOFDSTUK 2**

### **Procédure**

#### **Art. 7**

§ 1. De aanvraag om een voorafgaand akkoord te bekomen moet omstandig gemotiveerd en ondertekend zijn. De CBFA kan nadere regels bepalen inzake de wijze van indiening van de aanvraag.

De aanvraag bevat :

1° alle elementen die nodig of nuttig zijn opdat de CBFA met kennis van zaken een voorafgaand akkoord kan geven, inbegrepen de gedetailleerde identificatie van de aanvrager en van de betrokken derden, alsook, in voorkomend geval, een ontwerp van kennisgeving, een ontwerp van overeenkomst, een beschrijving van de op te richten entiteit, een gedetailleerde beschrijving, naargelang het geval, van de voorgenomen activiteiten, van de voorgenomen behandeling van informatie, van de voorgenomen verrichting alsook van de activa waarvan sprake in artikel 2, 5°, van dit besluit, en een vermelding dat alle feitelijke gegevens die relevant zijn in het kader van de vraag tot een voorafgaand akkoord alsook de beweegredenen en doelstelling om tot de voorgenomen activiteit, verrichting, overeenkomst of behandeling van informatie over te gaan, effectief bij de aanvraag zijn gevoegd;

2° een opgave van de wettelijke of reglementaire bepalingen, bedoeld in de artikelen 1 tot 6, waarop het gevraagde voorafgaand akkoord betrekking heeft;

3° een ontwerp van antwoord op de gestelde vraag, alsook een omstandige juridische en desgevallend bedrijfseconomische motivering van dit antwoord;

énoncées à l'article 3, § 1er, 1° à 4°, 14°, 15° et 17°, de la loi du 28 avril 2003 précitée.

## **CHAPITRE 2**

### **Procédure**

#### **Art. 7**

§ 1er. La demande visant à obtenir un accord préalable doit être motivée de manière circonstanciée et être signée. La CBFA peut déterminer les modalités selon lesquelles la demande doit être introduite.

La demande comporte :

1° tous les éléments nécessaires ou utiles pour que la CBFA puisse, en connaissance de cause, donner un accord préalable, en ce compris l'identification détaillée du demandeur et des tiers concernés ainsi que, le cas échéant, un projet de déclaration, un projet de convention, une description de l'entité à constituer, une description détaillée, selon le cas, des activités envisagées, du traitement d'informations envisagé, de l'opération envisagée, ainsi que des actifs visés à l'article 2, 5°, du présent arrêté, et la mention que toutes les données factuelles qui sont pertinentes dans le cadre de la demande d'accord préalable ainsi que les motifs et objectifs qui sous-tendent l'activité, l'opération, la convention ou le traitement d'informations envisagé, sont effectivement joints à la demande;

2° l'indication des dispositions légales ou réglementaires, visées aux articles 1er à 6, à propos desquelles un accord préalable est demandé;

3° un projet de réponse à la question posée par le demandeur, ainsi qu'une motivation circonstanciée de cette réponse, d'un point de vue juridique et, le cas échéant, économique;

4° de bevestiging dat de aanvraag geen betrekking heeft op een activiteit, een verrichting, een overeenkomst, een kennisgeving of een behandeling van informatie met dezelfde kenmerken als andere activiteiten, verrichtingen, overeenkomsten, kennisgevingen of behandelingen van informatie die reeds, rechtstreeks of onrechtstreeks, juridische gevolgen hebben voor de aanvrager of, in voorkomend geval, voor een door hem opgerichte entiteit, of waarvoor reeds een procedure als bedoeld in afdeling 5 van hoofdstuk III van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, een administratief beroep of een rechtsvordering is ingesteld.

De aanvrager dient de CBFA op de hoogte te brengen indien hij er kennis van heeft dat over de aanvraag of over een problematiek met dezelfde kenmerken een interpretatievraag werd gesteld aan een andere autoriteit.

§ 2. De CBFA kan de aanvrager verzoeken zijn aanvraag te vervolledigen, stukken voor te leggen of inlichtingen te verstrekken die zij noodzakelijk acht om over de aanvraag te beslissen.

De CBFA kan vragen dat externe adviezen zouden worden toegevoegd aan het dossier op kosten van de aanvrager.

§ 3 Zolang de CBFA geen beslissing heeft genomen, dient de aanvrager te zorgen voor een permanente bijwerking van de informatie die hij haar conform §§ 1 en 2 van dit artikel heeft meegedeeld.

#### **Art. 8**

De CBFA verklaart de aanvraag tot voorafgaand akkoord onontvankelijk, onder meer wanneer :

4° la confirmation que la demande ne concerne pas une activité, une opération, une convention, une déclaration ou un traitement d'informations qui présente les mêmes caractéristiques que d'autres activités, opérations, conventions, déclarations ou traitements d'information qui ont déjà, directement ou indirectement, des conséquences juridiques pour le demandeur ou, le cas échéant, pour une entité constituée par le demandeur, ou qui font l'objet d'une procédure visée à la section 5 du chapitre III de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, d'un recours administratif ou d'une action judiciaire.

Le demandeur doit informer la CBFA s'il a connaissance du fait qu'une question d'interprétation concernant la demande ou une problématique présentant les mêmes caractéristiques a été posée à une autre autorité.

§ 2. La CBFA peut demander au demandeur de compléter sa demande, de produire des pièces ou de fournir des informations qu'elle juge nécessaires pour statuer sur la demande.

La CBFA peut demander que le dossier soit complété, aux frais du demandeur, par des opinions externes.

§ 3. Aussi longtemps qu'une décision de la CBFA n'est pas intervenue, le demandeur doit veiller à l'actualisation de l'information communiquée à la CBFA conformément aux §§ 1er et 2 du présent article.

#### **Art. 8**

Une demande d'accord préalable est déclarée irrecevable par la CBFA notamment lorsque :

1° de aanvraag niet voldoet aan de in artikel 7 gestelde voorwaarden of geheel of gedeeltelijk betrekking heeft op een of meer andere wettelijke of reglementaire bepalingen dan bedoeld in de artikelen 1 tot 6;

2° zij niet in staat is om zich een oordeel te vormen over de ware draagwijdte van de voorgenomen activiteit, verrichting, overeenkomst of behandeling van informatie;

3° de wettelijke of reglementaire bepalingen waarop het gevraagde akkoord betrekking heeft, reeds van toepassing zijn op de activiteit, verrichting of overeenkomst waarvoor een akkoord wordt gevraagd of, ingeval het boekhoudkundige aangelegenheden of financiële informatie betreft, wanneer de betrokken feiten reeds zijn verwerkt in de gepubliceerde jaarrekening of de financiële gevolgen ervan reeds openbaar zijn gemaakt;

4° de aanvraag betrekking heeft op een activiteit, een verrichting, een overeenkomst, een kennisgeving of een behandeling van informatie met dezelfde kenmerken als andere activiteiten, verrichtingen, overeenkomsten, kennisgevingen of behandelingen van informatie die reeds, rechtstreeks of onrechtstreeks, juridische gevolgen hebben voor de aanvrager of, in voorkomend geval, voor een door hem opgerichte entiteit, of waarvoor reeds een procedure als bedoeld in afdeling 5 van hoofdstuk III van de voormelde wet van 2 augustus 2002, een administratief beroep of een rechtsvordering is ingesteld.

De CBFA heeft de mogelijkheid om zich niet uit te spreken over een aanvraag tot voorafgaand akkoord indien zij, gelet op de omstandigheden, van oordeel is dat een voorafgaand akkoord ertoe zou kunnen leiden dat zij de opdrachten die haar bij wet zijn toevertrouwd, niet naar behoren zou kunnen volbrengen.

1° la demande ne répond pas aux conditions énoncées à l'article 7 ou concerne, en tout ou en partie, une ou plusieurs dispositions légales ou réglementaires autres que celles visées aux articles 1er à 6;

2° la CBFA n'est pas en mesure d'apprécier la portée véritable de l'activité, de l'opération, de la convention ou du traitement d'informations envisagé;

3° les dispositions légales ou réglementaires à propos desquelles l'accord est demandé sont déjà applicables à l'activité, à l'opération ou à la convention en raison de laquelle l'accord est demandé ou, pour les questions d'ordre comptable ou d'information financière, lorsque ces faits ont déjà été traduits dans les comptes publiés ou leur(s) conséquence(s) financière(s) ont déjà fait l'objet d'une information publique;

4° la demande concerne une activité, une opération, une convention, une déclaration ou un traitement d'informations qui présente les mêmes caractéristiques que d'autres activités, opérations, conventions, déclarations ou traitements d'information qui ont déjà, directement ou indirectement, des conséquences juridiques pour le demandeur ou, le cas échéant, pour une entité constituée par le demandeur, ou qui font l'objet d'une procédure visée à la section 5 du chapitre III de la loi du 2 août 2002 précitée, d'un recours administratif ou d'une action judiciaire.

La CBFA a la faculté de ne pas se prononcer sur une demande d'accord préalable si elle estime qu'en raison des circonstances, un accord préalable serait de nature à porter préjudice au bon accomplissement des missions qui lui sont confiées par la loi.

Indien de CBFA de aanvraag tot voorafgaand akkoord onontvankelijk verklaart of beslist om zich niet uit te spreken over de aanvraag, brengt zij de aanvrager hiervan op de hoogte binnen de in artikel 9 vastgestelde termijn.

#### **Art. 9**

De beslissing over de aanvraag tot voorafgaand akkoord wordt meegedeeld aan de aanvrager binnen een termijn van vijfenveertig bankwerkdagen vanaf de datum van ontvangst van de aanvraag, voor zover die aanvraag als volledig kan worden beschouwd.

Indien bijkomende stukken of inlichtingen dienen te worden overgemaakt, vangt de termijn van vijfenveertig bankwerkdagen aan op de datum van ontvangst van het laatste stuk of inlichting.

Indien over de aanvraag of over een problematiek met dezelfde kenmerken een interpretatievraag werd of wordt gesteld aan een andere autoriteit die zelf de bevoegde autoriteit is in de materie, wordt de termijn geschorst tot het antwoord van deze autoriteit werd ontvangen. In voorkomend geval brengt de CBFA de aanvrager op de hoogte van deze schorsing.

#### **Art. 10**

De aanvraag tot voorafgaand akkoord heeft geen schorsende werking.

De CBFA kan bepaalde voorwaarden koppelen aan haar voorafgaand akkoord of de geldigheidsduur ervan beperken.

Er mag geen gewag worden gemaakt van een aanvraag tot voorafgaand akkoord, van het al dan niet verkrijgen van een voorafgaand akkoord, noch, in het algemeen, van de tussenkomst van de CBFA.

Si la CBFA déclare la demande d'accord préalable irrecevable ou qu'elle décide de ne pas se prononcer sur cette demande, elle en avise le demandeur dans le délai fixé par l'article 9.

#### **Art. 9**

La décision prise au sujet de la demande d'accord préalable est notifiée au demandeur dans un délai de quarante-cinq jours ouvrables dans le secteur bancaire à compter de la date de réception de la demande, pour autant que cette demande puisse être considérée comme complète.

Si des pièces ou informations complémentaires doivent être transmises, le délai de quarante-cinq jours ouvrables dans le secteur bancaire commence à courir à la date de réception de la dernière pièce ou information transmise.

Si une question d'interprétation concernant la demande ou une problématique présentant les mêmes caractéristiques a été ou est posée à une autre autorité qui est elle-même l'autorité compétente en la matière, le délai est suspendu jusqu'à la réception de la réponse de cette autorité. Le cas échéant, la CBFA informe le demandeur de cette suspension.

#### **Art. 10**

La demande d'accord préalable n'a pas d'effet suspensif.

La CBFA peut assortir son accord préalable de conditions ou limiter la durée de validité de cet accord.

Aucune mention ne peut être faite de l'existence d'une demande d'accord préalable, de l'obtention ou d'un refus d'un accord préalable ni, plus généralement, de l'intervention de la CBFA dans ce cadre.

**Art. 11**

De CBFA publiceert periodiek een samenvatting van de door haar behandelde aanvragen tot voorafgaand akkoord en van haar beslissingen terzake, na weglating van de nominatieve en vertrouwelijke gegevens. Zij publiceert deze samenvatting op haar website en in haar jaarverslag. Voor de publicatie op haar website beschikt zij over een termijn van drie maanden na kennisgeving van de beslissing aan de aanvrager. Zij kan de publicatie evenwel uitstellen, op gemotiveerd verzoek van de aanvrager of op eigen initiatief, tot de verrichting waarvoor haar voorafgaand akkoord was gevraagd, volledig is verwezenlijkt, tot de activiteit waarop het voorafgaand akkoord betrekking had, is aangevat of gedurende een termijn van ten hoogste zes maanden. Deze publicatie kan geschieden in de vorm van individuele of collectieve samenvattingen.

**Art. 12**

Dit besluit treedt in werking de dag waarop het in het Belgisch Staatsblad wordt bekendgemaakt, met uitzondering van artikel 2, 1° tot en met 4°, dat in werking treedt op de datum van inwerkingtreding van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles. De Minister van Financiën zal een bericht publiceren in het Belgisch Staatsblad waarbij de datum van inwerkingtreding van artikel 2, 1° tot en met 4°, wordt aangekondigd.

**Art. 13**

Onze Minister van Financiën is belast met de uitvoering van dit besluit.

**Art. 11**

La CBFA publie périodiquement un résumé des demandes d'accord préalable qu'elle a traitées ainsi que de ses décisions après que les données nominatives et les données confidentielles en aient été retirées. La publication a lieu sur le site internet de la CBFA et dans son rapport annuel. La publication sur le site internet a lieu dans les trois mois qui suivent la notification de la décision au demandeur. Toutefois, sur la requête motivée du demandeur ou de sa propre initiative, la CBFA peut différer la publication jusqu'à la complète réalisation de l'opération soumise à son accord préalable, jusqu'au début de l'activité sur laquelle portait l'accord préalable ou pendant un délai de maximum six mois. Cette publication peut avoir lieu sous la forme de résumés individuels ou collectifs.

**Art. 12**

Le présent arrêté entre en vigueur le jour de sa publication au Moniteur belge, à l'exception de l'article 2, 1° à 4°, qui entre en vigueur à la date d'entrée en vigueur de la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement. Le Ministre des Finances publiera au Moniteur belge un avis annonçant la date d'entrée en vigueur de l'article 2, 1° à 4°.

**Art. 13**

Notre Ministre des Finances est chargé de l'exécution du présent arrêté.