

Circulaire CBFA_2010_03 dd. 12 januari 2010

Kennisgeving door een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening naar Belgisch recht van een grensoverschrijdende activiteit of van een activiteit in een staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Samenvatting/Doelstelling:

Deze circulaire bepaalt in welke gevallen de instellingen voor bedrijfs-pensioenvoorziening naar Belgisch recht de wettelijke procedure moeten volgen voor de kennisgeving van een activiteit in een andere staat en beschrijft de toepasbare procedure evenals de inhoud en de vorm van de kennisgeving aan de CBFA

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	1
1. Inleiding	2
1.1. Voorafgaande kennisgeving van activiteit	2
1.2. Toepassingsgebied <i>ratione personae</i>	3
1.3. Toepassingsgebied <i>ratione materiae</i>	3
1.4. Samenwerkingsprotocollen	6
2. Procedure	7
2.1. Kennisgevingsprocedure	7
2.2. Beslissing van de CBFA	7
2.3. Beroep tegen de beslissing van de CBFA.....	8
2.4. Aanvang van de activiteit.....	8
2.5. Toepasselijk recht.....	9
3. Kennisgevingsdossier	10
3.1. Algemene inlichtingen over de IBP	10
3.2. Draagwijdte van de kennisgeving.....	10
4. Ondertekening van de kennisgeving	12
5. Formulieren	13
Formulier A	13
Formulier B	16
Formulier C	21

De CBFA wijst erop dat deze circulaire slechts een leidraad is om de samenstelling van een kennisgevingsdossier te vergemakkelijken. Het laat geenszins toe vooruit te lopen op haar beslissing.

De CBFA benadrukt het belang van de antwoorden die in het kennisgevingsdossier worden verstrekt. De indieners van het dossier dienen zich inzonderheid bewust te zijn van de gevolgen van de verklaring die is opgenomen in punt 4 van deze circulaire.

1. Inleiding

1.1. Voorafgaande kennisgeving van activiteit

1.1.1. Krachtens de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (hierna de « wet » genoemd)¹, moet een in België toegelaten instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (hierna « IBP » genoemd) die voornemens is een grensoverschrijdende activiteit (d.w.z. een activiteit in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte² dan België) uit te oefenen, of een activiteit uit te oefenen in een staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte (hierna « EER » genoemd), de CBFA van dit voornemen in kennis stellen alvorens met deze activiteit te beginnen³.

1.1.2. De kennisgeving door een IBP van haar voornemen om een grensoverschrijdende activiteit uit te oefenen of om een activiteit uit te oefenen in een staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, is om prudentiële redenen van belang voor de CBFA. Zij moet immers kunnen nagaan of de IBP in staat is de buitenlandse pensioenregelingen te beheren en moet kunnen onderzoeken welke gevolgen de buitenlandse activiteit heeft voor het financiële evenwicht en de solvabiliteit van de IBP. Zo moet de CBFA kunnen verifiëren of de technische voorzieningen van de IBP met betrekking tot het geheel van de beheerde pensioenregelingen, volledig gedekt zijn door dekkingswaarden⁴.

De CBFA moet ook kunnen nagaan of de administratieve structuur en de financiële toestand van de IBP evenals de beroepskwalificaties of –ervaring van de leden van haar operationele organen verenigbaar zijn met de voorgenomen activiteiten in de lidstaat van ontvangst of in de niet-EER-lidstaat waar de activiteit zal worden uitgeoefend⁵. Hierbij zal de CBFA rekening houden met de kenmerken van de te beheren pensioenregelingen (complexiteit, aard van de risico's, financieringsmiddelen, ...).

De IBP moet dus voldoende informatie verstrekken opdat de CBFA zich een oordeel zou kunnen vormen over het financiële risico dat de IBP neemt. Inlichtingen die de IBP met name moet verstrekken zijn het type van pensioenregeling dat zij beheert (vaste prestaties, vaste bijdragen, ...), de beloofde prestaties (pensioen, overlijden, ...), het belang ten opzichte van de bestaande activiteiten, de structuur die de IBP heeft opgezet (bestuur, afzonderlijk vermogen, ...), enz.

1.1.3. Met de procedure voor de kennisgeving van een grensoverschrijdende activiteit wordt ook een sociale doelstelling nagestreefd. Zodra de CBFA de kennisgeving ontvangt, kan zij aan de autoriteiten van een andere lidstaat meedelen dat een Belgische IBP pensioenregelingen beheert die onderworpen zijn aan de bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving waarvan de naleving onder hun toezicht valt. Indien de Belgische IBP die sociaal- en arbeidsrechtelijke bepalingen niet naleeft, kunnen die buitenlandse autoriteiten eisen dat de CBFA sancties neemt.

¹ De reglementering in verband met de aanvullende pensioenen en de circulaires van de CBFA kunnen worden geraadpleegd op de website van de CBFA. De formulieren die de IBP moet invullen, kunnen op deze site gedownload worden.

² Op de website van de CBFA is een lijst beschikbaar van de landen die lid zijn van de EER.

³ Artikelen 64 en 70 van de wet.

⁴ Artikel 63 van de wet.

⁵ Artikelen 65 en 71 van de wet.

1.2. Toepassingsgebied *ratione personae*

De kennisgevingsprocedure moet worden gevolgd door elke in België toegelaten IBP

- die voornemens is een grensoverschrijdende activiteit uit te oefenen of een activiteit uit te oefenen in een staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte;
- die al een activiteit uitoefent buiten België en die voornemens is een grensoverschrijdende activiteit te beginnen in een nieuwe lidstaat of een activiteit te beginnen in een staat die geen lid is van de EER;
- wanneer er zich een nieuwe onderneming, gesitueerd in een andere staat dan België, aansluit;
- die een pensioenregeling beheert in een andere staat dan België, in geval van wijziging van een van de voornaamste kenmerken van deze pensioenregeling⁶.

1.3. Toepassingsgebied *ratione materiae*

1.3.1. Grensoverschrijdende activiteit

De term « grensoverschrijdende activiteit » wordt in de wet gedefinieerd als de activiteit die er voor een in een lidstaat toegelaten IBP in bestaat bedrijfspensioenregelingen te beheren die voor wat betreft de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen onderworpen zijn aan de bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving van een andere lidstaat van de EER⁷.

Indien het Belgische recht niet van toepassing is op de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen, moet de IBP dus een kennisgevingsdossier indienen bij de CBFA. Volgens artikel 20 van richtlijn 2003/41/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (hierna « richtlijn 2003/41/EG » genoemd), geldt deze verplichting niet wanneer de bijdragende onderneming net zoals de IBP in België is gevestigd en dit ongeacht het recht dat van toepassing is op de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen.

1.3.2. Activiteit in een staat die geen lid is van de EER

Het begrip « activiteit in een Staat die geen lid is van de EER » wordt in de wet gedefinieerd als de activiteit die er voor een in België toegelaten IBP in bestaat bedrijfspensioenregelingen te beheren die, voor wat betreft de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen, niet onderworpen zijn aan de bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving van een lidstaat van de EER⁸.

Er dient echter geen kennisgeving te gebeuren wanneer de IBP en de bijdragende onderneming beide in België zijn gevestigd, zelfs niet wanneer de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen onderworpen is aan het recht van een staat die geen lid is van de EER.

1.3.3. Bijdragende onderneming

De term « bijdragende onderneming » wordt in de wet gedefinieerd als « een onderneming of andere instelling, die bestaat uit of samengesteld is uit een of meer natuurlijke of rechtspersonen die optreden als werkgever of als zelfstandige dan wel een combinatie daarvan, en die aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening bijdragen betaalt »⁹.

Onder deze definitie vallen zowel de ondernemingen, in de ruimste zin van het woord, die werknemers in dienst hebben, als zelfstandigen.

Met « die bijdragen betaalt » wordt de onderneming bedoeld die verantwoordelijk is voor de pensioenregeling, die de pensioenregeling dus « draagt »¹⁰.

⁶ Artikelen 69 en 73 van de wet.

⁷ Artikel 2, eerste lid, 10°, van de wet.

⁸ Artikel 2, eerste lid, 11°, van de wet.

⁹ Artikel 2, eerste lid, 4°, van de wet.

¹⁰ Vanuit dit oogpunt zijn de termen *sponsoring undertaking* en *bijdragende onderneming* in de Engelse en Nederlandse versie van richtlijn 2003/41/EG te verkiezen boven de term *entreprise d'affiliation in de Franse versie*.

Het is dus van belang de onderneming te identificeren die *in fine* verantwoordelijk is voor de pensioenregeling, vooral wanneer het gaat om een ondernemingsgroep of wanneer er sprake is van een *multiple employment-contract* of van een *salary split*.

1.3.4. Synthese

De lidstaat van herkomst waar de IBP is toegelaten, is per definitie België.

De IBP moet eerst en vooral de bijdragende onderneming identificeren en nagaan of die onderneming in België is gevestigd.

a) Indien *de bijdragende onderneming in België is gevestigd*

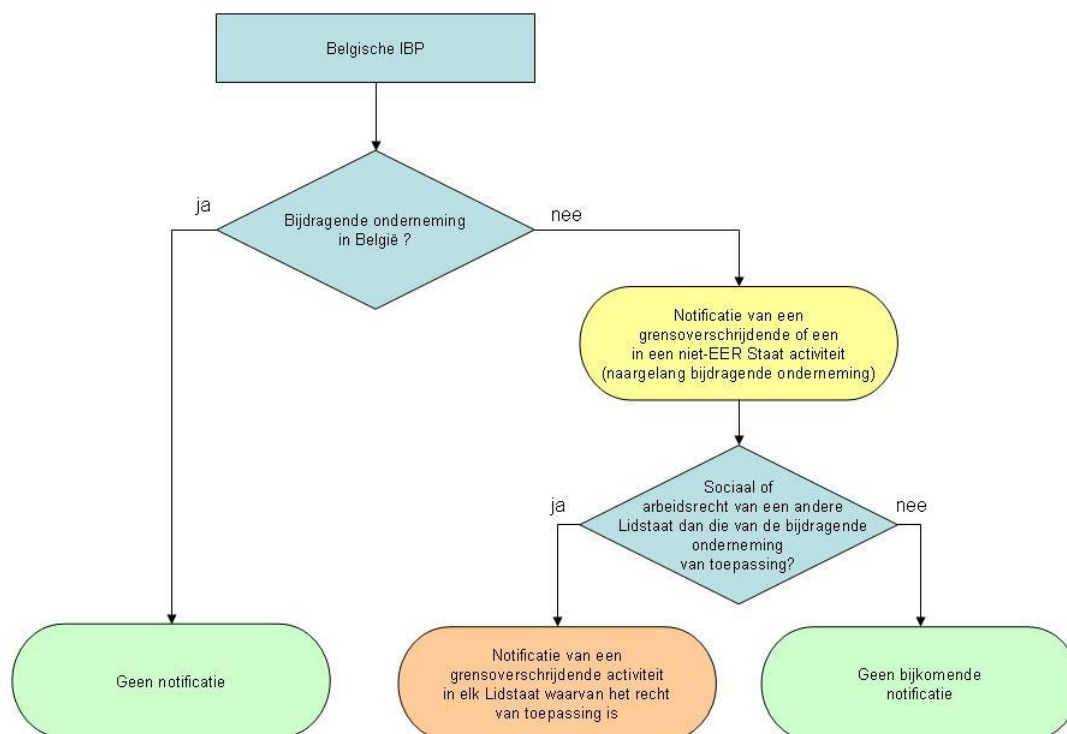
Moet er geen kennisgeving gebeuren.

Dit betekent echter niet dat de bijdragende onderneming en de IBP de bepalingen van buitenlands recht niet moeten naleven die van toepassing zouden zijn op de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen.

b) Indien *de bijdragende onderneming niet in België is gevestigd*

- Wanneer de bijdragende onderneming in een EER-lidstaat of in een niet-EER-lidstaat is gevestigd, dient er naar gelang van het geval een kennisgeving te gebeuren van een grensoverschrijdende activiteit of van een activiteit in een staat die geen lid is van de EER.
- De IBP gaat ook na of het recht van een EER-lidstaat die noch België is, noch de staat waar de bijdragende onderneming is gevestigd, van toepassing is op de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen. Indien het antwoord hierop bevestigend luidt, dient er tevens een kennisgeving te gebeuren dat de (grensoverschrijdende) activiteit ook deze lidstaat betreft.

Hieronder vindt u een schematisch overzicht van de verschillende stappen van de redenering.



1.3.5. Voorbeelden

De hiernavolgende voorbeelden hebben enkel betrekking op de verplichting tot kennisgeving van een grensoverschrijdende activiteit of van een activiteit in een staat die geen lid is van de EER. De vraag welke de staten zijn waarvan de relevante sociaal- en arbeidsrechtelijke bepalingen van toepassing zijn op de pensioenregelingen wordt in deze voorbeelden niet behandeld.

Voorbeeld 1

De IBP is toegelaten in België en de bijdragende onderneming is gevestigd in staat X. Alle relaties tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen zijn onderworpen aan de sociale en arbeidswetgeving van staat X.

De IBP stelt de CBFA in kennis van haar voornemen om een activiteit uit te oefenen in staat X, waar de bijdragende onderneming is gevestigd. Het kan gaan om een grensoverschrijdende activiteit of om een activiteit in een staat die geen lid is van de EER.

Voorbeeld 2

De IBP is toegelaten in België en de bijdragende onderneming is gevestigd in staat X. Sommige relaties tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen zijn onderworpen aan de sociale en arbeidswetgeving van staat X, andere zijn onderworpen aan de sociale en arbeidswetgeving van lidstaat Y (die niet België is).

De IBP stelt de CBFA in kennis van de door haar voorgenomen activiteit, zowel wat betreft staat X, als m.b.t. staat Y. De activiteit zal, naar gelang het geval, worden gekwalificeerd als een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit buiten de EER.

Voorbeeld 3

De IBP is toegelaten in België en de bijdragende onderneming is in België gevestigd. Sommige werknemers van die onderneming zijn voor wat hun pensioenregeling betreft onderworpen aan de sociale en arbeidswetgeving van staat Z. Het gaat om gedetacheerde werknemers of om werknemers die overgeplaatst zijn naar staat Z, waarvan de wetgeving het toelaat dat de pensioenregeling beheerd blijft door de Belgische IBP.

Ondanks het feit dat de IBP en de bijdragende onderneming verplicht zijn om voor die werknemers de relevante sociaal- en arbeidsrechtelijke bepalingen na te leven die staat Z oplegt, dient er geen kennisgeving te gebeuren aan de CBFA.

Voorbeeld 4

In het kader van een *salary split* of van een *multiple employment*-contract werken sommige aangeslotenen tegelijkertijd voor of bij een onderneming die in België is gevestigd en voor of bij een onderneming die in staat X is gevestigd. Die werknemers hebben enkel een pensioenregeling bij de in België gevestigde onderneming, die beheerd wordt door een in België toegelaten IBP.

De IBP oefent geen grensoverschrijdende activiteit uit en heeft ook geen activiteit in een staat die geen lid is van de EER. Er moet dus geen kennisgeving gebeuren aan de CBFA.

Voorbeeld 5

In het kader van een *salary split* of van een *multiple employment*-contract werken sommige aangeslotenen tegelijkertijd voor of bij een onderneming die in België is gevestigd en voor of bij een onderneming die in staat X is gevestigd. Die werknemers hebben een pensioenregeling bij de in België gevestigde onderneming, die beheerd wordt door een in België toegelaten IBP en een pensioenregeling bij de in staat X gevestigde onderneming, die beheerd wordt door een in staat X toegelaten IBP.

De onderneming die in staat X gevestigd is, is geen bijdragende onderneming van de in België toegelaten IBP. Die IBP beheert dus niet de pensioenregeling van de onderneming die in staat X is gevestigd en oefent dus geen grensoverschrijdende activiteit en heeft ook geen activiteit in een staat die geen lid is van de EER. Er moet dus geen kennisgeving gebeuren aan de CBFA.

Voorbeeld 6

In het kader van een *salary split* of van een *multiple employment*-contract werken sommige aangeslotenen tegelijkertijd voor of bij een onderneming die in België is gevestigd en voor of bij een onderneming die in staat X is gevestigd. Die werknemers hebben een pensioenregeling bij de in België gevestigde onderneming, die beheerd wordt door een in België toegelaten IBP en een pensioenregeling bij de in staat X gevestigde onderneming, die beheerd wordt door de in België toegelaten IBP.

De onderneming die in staat X gevestigd is, is een bijdragende onderneming van de in België toegelaten IBP. De IBP heeft dus een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een staat die geen lid is van de EER. Zij moet de CBFA dus in kennis stellen van een grensoverschrijdende activiteit of van een activiteit in een staat die geen lid is van de EER.

1.4. Samenwerkingsprotocollen

1.4.1. Deze circulaire houdt rekening met de regels voor de samenwerking tussen de bevoegde autoriteiten van de lidstaten van de EER, zoals geformuleerd in het « Protocol van Boedapest ». Dit protocol werd in februari 2006 opgesteld binnen CEIOPS¹¹ voor de toepassing van de richtlijn 2003/41/EG en werd in oktober 2009 gewijzigd¹².

1.4.2. Bovendien kan de CBFA samenwerkingsprotocollen sluiten met de bevoegde autoriteiten van andere staten voor de uitvoering van de regels die van toepassing zijn op de IBP's¹³.

De in deze circulaire beschreven kennisgevingsprocedure kan dan ook aangepast worden wanneer het Protocol van Boedapest gewijzigd wordt of wanneer er een akkoord wordt gesloten tussen de CBFA en de bevoegde autoriteiten van de staat waar de activiteit zal worden uitgeoefend¹⁴.

¹¹ Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors.

¹² « Protocol relating to the collaboration of the relevant competent authorities of the Member States of the European Union in particular in the application of the Directive 2003/41/EC of the European Parliament and of the Council of 3 June 2003 on the activities and supervision of institutions for occupational retirement provision (IORPs) operating cross-border activity », zoals gewijzigd in oktober 2009.

¹³ Artikel 4, tweede lid, van de wet.

¹⁴ De samenwerkingsprotocollen die de CBFA heeft gesloten met andere bevoegde autoriteiten zijn beschikbaar op de website van de CBFA.

2. Procedure

2.1. Kennisgevingsprocedure

2.1.1. Wanneer een in België toegelaten IBP voornemens is een grensoverschrijdende activiteit uit te oefenen dan wel een activiteit uit te oefenen in een staat die geen lid is van de EER, stelt ze de CBFA vooraf in kennis van dit voornemen¹⁵.

2.1.2. Bij deze kennisgeving wordt een dossier gevoegd dat de in punt 3 van deze circulaire vermelde gegevens omvat¹⁶.

2.1.3. De kennisgeving van een grensoverschrijdende activiteit of van een activiteit in een staat die geen lid is van de EER kan samen met het toelatingsdossier van de IBP worden ingediend¹⁷.

2.1.4. De CBFA verwacht dat de aanvragers de gevraagde inlichtingen gedetailleerd en volledig verstrekken zodat zij over de nodige gegevens beschikt.

Bovendien informeren de aanvragers de diensten van de CBFA schriftelijk over de wijzigingen in de informatie die is opgenomen in het dossier dat ter ondersteuning van de kennisgeving werd ingediend.

De aanvragers moeten er zich in elk geval van bewust zijn dat een valse verklaring of het verzwijgen van relevante informatie aanleiding kan geven tot de sancties die zijn vastgesteld in de wet¹⁸.

2.2. Beslissing van de CBFA

2.2.1. Na ontvangst van het volledige kennisgevingsdossier beschikt de CBFA over een termijn van drie maanden om het project van de IBP met betrekking tot een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een staat die geen lid is van de EER te onderzoeken¹⁹.

Onder « volledig dossier » wordt een dossier verstaan dat alle in punt 3 van deze circulaire vereiste gegevens en documenten omvat, alsook, in voorkomend geval, alle bijkomende informatie en toelichtingen die de CBFA onontbeerlijk acht voor de beoordeling van het project²⁰.

2.2.2. Wanneer de IBP tegelijkertijd een aanvraag tot toelating of tot uitbreiding van de toelating en een kennisgeving met het oog op een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een staat die geen lid is van de EER bij de CBFA indient, wordt de voornoemde termijn van drie maanden gecombineerd met de termijnen die van toepassing zijn in het kader van de toelatingsprocedure²¹.

Aangezien de IBP eerst toegelaten moet zijn in België vóór ze een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een staat die geen lid is van de EER kan uitoefenen, kan de CBFA in beginsel geen beslissing nemen over de kennisgeving vóór de publicatie van de verlening van de toelating²².

2.2.3. Als de CBFA, na onderzoek van de kennisgeving, geen bezwaar heeft tegen het project van de IBP, verschilt de procedure naargelang dat project betrekking heeft op een grensoverschrijdende activiteit dan wel op een activiteit in een staat die geen lid is van de EER.

2.2.4. In het kader van de kennisgeving van een grensoverschrijdende activiteit bezorgt de CBFA het in punt 3 van deze circulaire bedoelde dossier binnen drie maanden na de ontvangst ervan aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst. Tegelijkertijd stelt zij de IBP daarvan in kennis²³.

¹⁵ Artikel 64, eerste lid, en artikel 70, eerste lid, van de wet.

¹⁶ Artikel 64, tweede lid, en artikel 70, tweede lid, van de wet.

¹⁷ De toelatingsprocedure wordt toegelicht in het « Memorandum voor het verkrijgen van een toelating of een uitbreiding van de toelating door een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening naar Belgisch recht ». U vindt dit memorandum op de website van de CBFA.

¹⁸ Titel IV van de wet.

¹⁹ Artikelen 65, 66, 71 en 72 van de wet.

²⁰ Artikel 65 en artikel 71 van de wet.

²¹ Krachtens artikel 56 van de wet spreekt de CBFA zich over de aanvraag tot toelating of tot uitbreiding van de toelating uit binnen drie maanden na voorlegging van een volledig dossier en uiterlijk binnen negen maanden na ontvangst van de aanvraag.

²² Artikel 64, vierde lid, en artikel 70, vierde lid, van de wet.

²³ Artikel 66 van de wet.

De bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst informeren de CBFA, in beginsel binnen twee maanden na ontvangst van het dossier van de IBP²⁴, over de relevante bepalingen van het nationaal recht die van toepassing zijn op de grensoverschrijdende activiteit van de IBP.

Het kan daarbij gaan om bepalingen van de sociale wetgeving en de arbeidswetgeving die van toepassing zijn op de pensioenregeling, vereisten met betrekking tot de informatieverstrekking aan aangeslotenen en begunstigen of prudentiële vereisten met betrekking tot de belegging van de dekkingswaarden. Het spreekt voor zich dat die bepalingen sterk kunnen verschillen van lidstaat tot lidstaat.

Als de CBFA dergelijke informatie ontvangt, bezorgt zij die meteen bij de ontvangst ervan aan de IBP²⁵.

Indien de activiteit betrekking heeft op meerdere lidstaten van ontvangst, wordt de procedure hierboven beschreven, voor elk van hen herhaald.

2.2.5. Wanneer de kennisgeving betrekking heeft op een activiteit in een staat die geen lid is van de EER, brengt de CBFA de IBP op de hoogte van het feit dat ze geen bezwaar heeft tegen haar project²⁶.

2.2.6. De CBFA zal zich verzetten tegen de uitvoering van het project van de IBP met betrekking tot een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een staat die geen lid is van de EER, als zij, na afloop van haar onderzoek, van oordeel is dat de IBP niet aan de wettelijke voorwaarden voldoet²⁷.

2.2.7. In het kader van de kennisgeving van een activiteit in een staat die geen lid is van de EER, kan de CBFA zich bovendien verzetten tegen de uitvoering van het project van de IBP, indien de wetgeving of de toestand van de staat waar de voorgenomen activiteit zou worden uitgeoefend, haar niet toelaten een passend toezicht uit te oefenen op de IBP²⁸.

2.2.8. In alle gevallen stelt de CBFA de IBP met een aangetekende brief in kennis van haar verzet, uiterlijk drie maanden na ontvangst van het volledige dossier dat alle in punt 3 van deze circulaire bedoelde gegevens omvat, alsook alle andere gegevens die de CBFA heeft opgevraagd om de aanvraag te kunnen beoordelen²⁹.

2.2.9. De lijst van de toegelaten IBP's die op de website van de CBFA wordt gepubliceerd, vermeldt de andere staten dan België waar elke IBP een grensoverschrijdende activiteit uitoefent³⁰.

2.3. Beroep tegen de beslissing van de CBFA

2.3.1. De IBP kan bij de Raad van State beroep instellen tegen de beslissingen tot verzet die de CBFA neemt in het kader van de procedure voor de kennisgeving van een grensoverschrijdende activiteit³¹.

2.3.2. Bovendien kan elke belanghebbende partij een beroep tot nietigverklaring van de handelingen van de CBFA instellen bij de Raad van State³².

2.4. Aanvang van de activiteit

2.4.1. De IBP kan haar grensoverschrijdende activiteit beginnen zodra de CBFA haar de bepalingen heeft bezorgd die van toepassing zijn in de betrokken lidstaat of lidstaten van ontvangst³³.

²⁴ Artikel 20.5. van de richtlijn.

²⁵ Artikel 67 van de wet.

²⁶ Artikel 72 van de wet.

²⁷ Artikel 65, eerste lid, en artikel 71, eerste lid, van de wet.

²⁸ Artikel 71, tweede lid, van de wet.

²⁹ Artikel 65, tweede lid, en artikel 71, tweede lid, van de wet.

³⁰ Artikel 59 van de wet.

³¹ Artikel 122, 30°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, en koninklijk besluit van 15 mei 2003 tot regeling van de versnelde procedure in geval van beroep bij de Raad van State tegen sommige beslissingen van de CBFA.

³² Artikel 14, § 1, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State van 12 januari 1973.

³³ Artikel 68 van de wet.

Bij gebrek aan een dergelijke mededeling kan de IBP haar activiteit beginnen na het verstrijken van een termijn van twee maanden vanaf de dag waarop de CBFA haar heeft meegedeeld het dossier te hebben opgestuurd naar de bevoegde autoriteiten van de betrokken lidstaat of lidstaten van ontvangst³⁴.

2.4.2. De IBP kan haar activiteit beginnen in de in de kennisgeving vermelde staat die geen lid is van de EER, zodra de CBFA haar heeft meegedeeld geen bezwaar te hebben tegen het project.

Bij gebrek aan een dergelijke mededeling kan de IBP haar activiteit beginnen na het verstrijken van een termijn van drie maanden nadat de CBFA het volledige dossier heeft ontvangen dat alle in punt 3 van deze circulaire vermelde gegevens omvat, alsook alle andere gegevens die de CBFA heeft opgevraagd om de aanvraag te kunnen beoordelen³⁵.

2.5. Toepasselijk recht

2.5.1. Deze circulaire verschaft geen antwoord op de vraag welk sociaal en arbeidsrecht van toepassing is op de pensioenregelingen die een internationaal element bevatten.

2.5.2. In het kader van een activiteit die één of meer internationale elementen bevat, vooral wat betreft de relaties tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen of de informatie die aan de aangeslotenen en de begunstigen van een pensioenregeling moet worden verstrekt, kan het zijn dat de IBP en de bijdragende onderneming onderworpen zijn aan bepalingen van buitenlands recht, omdat deze bepalingen dwingend zijn of omdat de partijen hiervoor gekozen hebben.

De bijdragende onderneming en de IBP moeten zelf nagaan welke sociaal en arbeidsrecht van toepassing is en blijven verantwoordelijk voor de naleving van de bepalingen van buitenlands recht, zelfs wanneer de IBP, conform de wet, geen kennisgeving moet indienen.

³⁴ Artikel 68 van de wet.

³⁵ Artikel 72 van de wet.

3. Kennisgevingsdossier

Het dossier dat bij de kennisgeving wordt gevoegd van een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een staat die geen lid is van de EER, is samengesteld uit de documenten en de inlichtingen die aan bod komen in dit punt 3.

Dit kennisgevingsdossier wordt in elektronische vorm of eventueel op papier naar de CBFA gestuurd.

Om het kennisgevingsdossier samen te stellen, wordt gevraagd de in dit punt vermelde vragen te beantwoorden en de antwoorden naar de CBFA te sturen, samen met de eventuele bijlagen waarnaar ze verwijzen, waarbij de antwoorden duidelijk van elkaar moeten worden gescheiden.

Voor de vragen 1, 2 en 4 moet enkel het vooraf opgestelde formulier worden ingevuld. **In het antwoord op vraag 3 moeten de elementen worden opgenomen die vermeld zijn in de toelichting bij de vraag in deze circulaire.**

De verschillende formulieren die moeten worden ingevuld, kunnen worden gedownload op de website van de CBFA.

Het kennisgevingsdossier wordt opgesteld in één van de Belgische officiële talen.

De CBFA kan echter, in overleg met de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst of van de staat die geen lid is van de EER en waar de activiteit zal worden uitgeoefend, van de IBP eisen dat dit dossier volledig of gedeeltelijk wordt vertaald in de taal van die staat of in een taal die de CBFA en de bevoegde autoriteiten overeengekomen zijn³⁶.

Zo moeten, krachtens het Protocol van Boedapest, de antwoorden op de vragen 1 en 2 van deze circulaire, in het kader van de kennisgeving van een grensoverschrijdende activiteit, ook worden vertaald in de taal van de lidstaat van ontvangst.

Wel wordt de aandacht gevestigd op het feit dat de IBP in alle gevallen verantwoordelijk blijft voor de conformiteit van de vertaling van de overgemaakte documenten en inlichtingen.

3.1. Algemene inlichtingen over de IBP

Overeenkomstig het Protocol van Boedapest dient de CBFA de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst bepaalde specifieke informatie te bezorgen over de IBP die voornemens is een grensoverschrijdende activiteit uit te oefenen.

De CBFA heeft dezelfde gegevens nodig in het kader van de kennisgeving van een activiteit in een staat die geen lid is van de EER.

Vraag 1 *Gelieve op het bijgevoegde [formulier A](#) de gegevens in te vullen over de IBP die voornemens is een grensoverschrijdende activiteit uit te oefenen dan wel een activiteit uit te oefenen in een staat die geen lid is van de EER.*

3.2. Draagwijdte van de kennisgeving

3.2.1. De wet bepaalt dat de IBP de volgende gegevens aan de CBFA moet bezorgen: de naam van de lidstaat van ontvangst of van de staat die geen lid is van de EER en waar de activiteit zal worden uitgeoefend, de naam van de bijdragende onderneming waarvan de pensioenregeling door de IBP zal worden beheerd evenals de belangrijkste kenmerken van de te beheren pensioenregeling³⁷.

3.2.2. Het Protocol van Boedapest bepaalt welke informatie de CBFA moet bezorgen aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst waar de IBP voornemens is een grensoverschrijdende activiteit uit te oefenen.

³⁶ Artikel 64, derde lid, en artikel 70, derde lid, van de wet.

³⁷ Artikel 64, tweede lid, en artikel 70, tweede lid, van de wet.

De CBFA heeft dezelfde gegevens nodig in het kader van de kennisgeving van een activiteit in een staat die geen lid is van de EER.

Vraag 2 *Gelieve op het bijgevoegde [formulier B](#) de volgende gegevens in te vullen per pensioenregeling: de naam van de lidstaat van ontvangst of van de staat die geen lid is van de EER waar de activiteit van de IBP zal worden uitgeoefend waarop de kennisgeving betrekking heeft, de naam van de bijdragende onderneming en de belangrijkste kenmerken van de te beheren pensioenregeling.*

3.2.3. Het kennisgevingsdossier moet de CBFA toelaten na te gaan of de administratieve structuur, de financiële toestand van de IBP en de beroepskwalificaties of -ervaring van de leden van haar operationele organen verenigbaar zijn met de voorgenomen grensoverschrijdende activiteiten of activiteiten in een staat die geen lid is van de EER³⁸.

Wanneer de kennisgeving niet gelijktijdig plaatsvindt met een aanvraag tot toelating kan het gebeuren dat de bij de toelatingsaanvraag of later meegedeelde inlichtingen niet langer juist of pertinent zijn als gevolg van de voorgenomen buitenlandse activiteit. Om rekening te houden met die nieuwe activiteit kan het bijvoorbeeld nodig zijn om de administratieve structuur aan te passen, een solvabiliteitsmarge aan te leggen of de al aanwezige marge te verhogen of om het financieringsplan, de beheersovereenkomst of de verklaring inzake beleggingsbeginselen aan te passen.

Indien dit het geval is, zal de IBP bij de kennisgeving van een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een staat die geen lid is van de EER de noodzakelijke wijzigingen, in de vroeger al aan de CBFA overgelegde inlichtingen, meedelen.

Vraag 3 *Wanneer de kennisgeving niet gelijktijdig plaatsvindt met de aanvraag tot toelating, dienen alle gegevens te worden verstrekt (bv. de wijzigingen in de statuten, de beheersovereenkomst, het financieringsplan, de verklaring inzake de beleggingsbeginselen) die de CBFA moeten toelaten zich een volledig en juist beeld te vormen van de verenigbaarheid van de administratieve structuur, de financiële toestand van de IBP, en de beroepskwalificaties of –ervaring van de leden van haar operationele organen met de in het project voorgestelde activiteiten van de IBP.*

³⁸ Artikel 65, eerste lid, en artikel 71, eerste lid, van de wet.

4. Ondertekening van de kennisgeving

4.1. De kennisgeving van een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een staat die geen lid is van de EER, wordt ondertekend door een persoon die gemachtigd is om de IBP te vertegenwoordigen.

Voor een al opgerichte IBP is dat een persoon die gemachtigd is om de IBP te vertegenwoordigen conform artikel 28, tweede en derde lid, van de wet. Als de persoon die gemachtigd is om de IBP te vertegenwoordigen, een rechtspersoon is, zal het kennisgevingsdossier worden ondertekend door zijn vaste vertegenwoordiger³⁹.

Voor een nog op te richten IBP zal de persoon die het kennisgevingsdossier ondertekent, die verbintenis aangaan conform artikel 11, tweede lid, van de wet.

4.2. Er wordt verwacht dat de belanghebbenden de vereiste informatie gedetailleerd en volledig verstrekken, zodat de CBFA over de gepaste informatie beschikt.

De in deze circulaire gevraagde inlichtingen zijn bovendien niet exhaustief. In functie van het concrete dossier kunnen bijkomende gegevens nodig blijken.

Bovendien moeten de belanghebbenden de diensten van de CBFA uit eigen beweging en schriftelijk informeren over elke wijziging in de informatie die is opgenomen in het dossier dat ter ondersteuning van de kennisgeving werd ingediend.

4.3. De belanghebbenden moeten zich bewust zijn van het belang van de verstrekte gegevens. Een valse verklaring of het verzwijgen van relevante informatie kan aanleiding geven tot administratieve of strafrechtelijke sancties⁴⁰.

Vraag 4 De vertegenwoordiger van de IBP wordt verzocht het bijgevoegde [formulier C](#) in te vullen en te ondertekenen.

Circulaire CPP-2007-1 van 23 maart 2007 over de kennisgeving door een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening naar Belgisch recht van een grensoverschrijdende activiteit of van een activiteit in een staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte wordt door deze circulaire opgeheven en vervangen.

³⁹ Artikel 23 van de wet.

⁴⁰ Titel IV van de wet.

5. Formulieren

<p>Formulier A</p> <p>Actuele gegevens over de IBP (vraag 1)</p>

Als het om de kennisgeving van een grensoverschrijdende activiteit gaat, moeten de antwoorden op de vragen in dit formulier krachtens het Protocol van Boedapest ook vertaald worden in de taal van de lidstaat van ontvangst.

A1. Gegevens over de IBP

Maatschappelijke naam <i>voluit</i>		
Administratieve code CBFA <i>in voorkomend geval</i>		
Adres van de maatschappelijke zetel	straat	
	nummer	
	postcode	
	stad	
	land	
Contactpersoon	naam	
	telefoon	
	fax	
	e-mailadres	
	website	

A2. Rechtsvorm van de IBP

vzw, ovv of OFP

--

A3. Huidig aantal aangeslotenen en/of begunstigen

Gelieve het huidige totaal aantal aangeslotenen⁴¹ en/of begunstigen⁴² mee te delen die momenteel gedekt zijn door de IBP in de lidstaat van herkomst evenals in het kader van een voorafbestaande grensoverschrijdende activiteit.

Gelieve de laatst beschikbare gegevens te verstrekken, met vermelding van hun datum.

Aantal aangeslotenen	actieve aangeslotenen	
	uitgestelde rechthebbenden	
	rentegenieters	
Datum van de meegeedeelde gegevens	DD/MM/JJJJ	

A4. Geografische informatie

Lijst van alle staten, al dan niet lid van de EER, met inbegrip van de lidstaat van herkomst, waar de IBP momenteel actief is.

A5. Beheerder van activa

*Is er op contractuele basis een externe activabeheerder aangesteld?*⁴³

Ja

Neen

⁴¹ In artikel 2, eerste lid, 5°, van de wet wordt « aangeslotene » gedefinieerd als « persoon die op grond van zijn beroepswerkzaamheden gerechtigd is of zal zijn pensioenuitkeringen te ontvangen overeenkomstig de bepalingen van een pensioenregeling ».

⁴² In artikel 2, eerste lid, 6°, van de wet wordt « begunstigde » gedefinieerd als « persoon die pensioenuitkeringen ontvangt ».

⁴³ Aankruisen wat past.

A6. Bewaarnemer van activa

*Is er op contractuele basis een externe bewaarnemer van activa aangesteld?*⁴⁴

Ja

Neen

De persoonsgegevens die u via dit formulier aan de FSMA bezorgt, worden door de FSMA verwerkt zoals beschreven in haar [Privacybeleid](#).

⁴⁴ Aankruisen wat past.

<p>Formulier B</p> <p>Draagwijdte van de kennisgeving</p> <p>(vraag 2)</p>

Als het om de kennisgeving van een grensoverschrijdende activiteit gaat, moeten de antwoorden op de vragen in dit formulier krachtens het Protocol van Boedapest ook vertaald worden in de taal van de lidstaat van ontvangst.

Dit formulier moet in evenveel exemplaren worden ingevuld als er door de IBP beheerde pensioenregelingen zijn in de staat of staten bedoeld in punt 2.

B1. Bijdragende onderneming(en) waarvan de pensioenregeling door de IBP zal worden beheerd

Gelieve de gevraagde gegevens te verstrekken voor elke bijdragende onderneming

Maatschappelijke naam <i>voluit</i>		
Adres	straat	
	nummer	
	postcode	
	stad	
	land	
Contactpersoon	naam	
	telefoon	
	fax	
	e-mailadres	
	website	

B2. Lidsta(a)t(en) van ontvangst of sta(a)t(en) die geen lid zijn van de EER waar de activiteit zal worden uitgeoefend

Gelieve alle lidstaten op te geven die bij deze kennisgeving zijn betrokken, voor de betreffende pensioenregeling

--

B3. Vertegenwoordiger van de IBP in de lidstaat van ontvangst of in de staat die geen lid is van de EER waar de activiteit zal worden uitgeoefend (in voorkomend geval)

Naam of maatschappelijke naam <i>voluit</i>		
Rechtsvorm		
Adres	straat	
	nummer	
	postcode	
	stad	
	land	
Contactpersoon	naam	
	telefoon	
	fax	
	e-mailadres	
	website	
Identificatiecode <i>in voorkomend geval</i>		

B4. Pensioenregeling die door de IBP zal worden beheerd

B4.1. Aansluiting

Gelieve te omschrijven welke criteria vervuld moeten zijn om aangesloten te kunnen worden bij de pensioenregeling en te preciseren of de aansluiting verplicht is of vrijwillig.

--

Gelieve een schatting te geven van het aantal aangeslotenen, en in voorkomend geval van het aantal begunstigen, die bij het begin van de activiteit in de lidstaat van ontvangst zouden deelnemen aan de pensioenregeling.

--

B4.2. Type van pensioenregeling dat voor de bijdragende onderneming wordt beheerd

Gelieve het type van pensioenregeling te omschrijven

Vaste bijdragen? Met beleggingskeuze? (licht toe)

Vaste prestaties in verhouding tot het loon? Laatste loon? Andere?

Hybride regeling? (licht toe)

Andere? (licht toe)

B4.3. Uitkeringen en voorwaarden voor betaling van de uitkeringen

B4.3.1. Gelieve het type van uitkeringen te omschrijven (bijvoorbeeld rustpensioen, overlevingspensioen, wezenpensioen, invaliditeitspensioen, ...).

B4.3.2. Gelieve de voorwaarden te omschrijven voor de betaling van de uitkeringen (bijvoorbeeld leeftijd, bijdragen, ...).

B4.3.3. Gelieve het type van betaling te omschrijven (bijvoorbeeld renten, uitkeringen gedurende tijdelijke periodes, kapitaal, ...)

--

B4.3.4. Gelieve de waarborgen te omschrijven (bijvoorbeeld beleggingsrendement, bepaald uitkeringsniveau, ...) en te vermelden wie deze waarborgen verstrekt

--

B3.3.5. Gelieve de aanvullende dekkingen te omschrijven (bijvoorbeeld zorgverzekering, bijkomende biometrische risico's, ...) en te vermelden wie deze dekkingen verleent

--

B4.4. Betaling van de uitkeringen

Gelieve te vermelden wie verantwoordelijk is voor de betaling van de uitkeringen⁴⁵.

De IBP zelf	
Een andere onderneming (bijvoorbeeld een verzekeringsonderneming)	

Indien dit een andere onderneming is, gelieve dan de volledige maatschappelijke naam op te geven, indien die gekend is, evenals de verdere gegevens van deze onderneming.

--

⁴⁵ Aankruisen wat past.

B4.5. Bijdragen

Gelieve de types van bijdragen te omschrijven die door de bijdragende onderneming worden gestort (bijvoorbeeld een percentage van het loon, een vast bedrag, een koopsom, ...)

Gelieve de types van bijdragen te omschrijven die door de aangeslotenen worden gestort (bijvoorbeeld een percentage van het loon, een vast bedrag, een koopsom, ...)

De persoonsgegevens die u via dit formulier aan de FSMA bezorgt, worden door de FSMA verwerkt zoals beschreven in haar [Privacybeleid](#).

Formulier C**Verklaring van de verantwoordelijke voor
de kennisgeving
(vraag 4)****C1. Gegevens over de verantwoordelijke voor de kennisgeving**

De persoonsgegevens die u via dit formulier aan de FSMA bezorgt, worden door de FSMA verwerkt zoals beschreven in haar [Privacybeleid](#).

Gelieve naargelang van het geval punt 1.1. of punt 1.2. in te vullen

C1.1. De verantwoordelijke voor de kennisgeving is een natuurlijk persoon

Naam	
Voornamen	
Functie	
Adres	
E-mailadres	
Telefoon	
Fax	

C1.2. De verantwoordelijke voor de kennisgeving is een rechtspersoon

Maatschappelijke naam		
Rechtsvorm		
Maatschappelijke zetel		
Vaste vertegenwoordiger	naam	
	voornamen	
	functie	
	adres	
	e-mailadres	
	telefoon	
	fax	

C2. Verklaring van de verantwoordelijke voor de kennisgeving

Gelieve de onderstaande verklaring in te vullen en te ondertekenen.

Ik, ondergetekende, ⁴⁶

bevestig de juistheid van de inlichtingen die zijn opgenomen in het onderhavige kennisgevingsdossier alsook in de bijlagen.

Ik ben er mij terdege van bewust dat het meedelen van onjuiste inlichtingen aan de CBFA een negatieve invloed kan hebben op het gevolg dat aan deze kennisgeving zal worden gegeven.

Gedaan te, op

(Handtekening voorafgegaan door de vermelding « gelezen en goedgekeurd »)

⁴⁶ Naam en voornamen van de verantwoordelijke voor de kennisgeving.