

**Art. 2.** Dit besluit heeft uitwerking met ingang van 1 januari 2002.

**Art. 3.** Onze Minister van Binnenlandse Zaken en Onze Minister van Pensioenen, ieder wat hem betreft, belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Kalymnos, 14 september 2004.

ALBERT

Van Koningswege :

De Minister van Binnenlandse Zaken,  
P. DEWAELE

De Minister van Pensioenen,  
B. TOBBACK

**Art. 2.** Le présent arrêté produit ses effets le 1<sup>er</sup> janvier 2002.

**Art. 3.** Notre Ministre de l'Intérieur et Notre Ministre des Pensions sont chargés, chacun en ce qui le concerne, de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Kalymnos, le 14 septembre 2004.

ALBERT

Par le Roi :

Le Ministre de l'Intérieur,  
P. DEWAELE

Le Ministre des Pensions,  
B. TOBBACK

#### FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

N. 2004 — 4020

[C - 2004/03372]

**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

#### VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Met het voorliggend koninklijk besluit in ontwerpvorm wordt artikel 63, §§ 1 en 3, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten ten uitvoer gelegd. Het besluit bakent het toepassingsgebied af en legt de procedureregels vast van het voorafgaand akkoord dat kan gegeven worden door de CBFA.

De procedure van het voorafgaand akkoord geeft operatoren de mogelijkheid om aan de CBFA te vragen hoe zij de wet interpreteert voor de toepassing ervan op geplande verrichtingen of situaties. De bedoeling hiervan is om zo bij te dragen, wat betreft de te nemen beslissingen door de CBFA, tot het oplossen van het probleem van de juridische onzekerheid die zou kunnen bestaan ingevolge de steeds complexer wordende economische en juridische context waarin financiële verrichtingen zich afspelen.

De procedure van het voorafgaand akkoord overeenkomstig artikel 63 van de wet van 2 augustus 2002 is een formele procedure. In tegenstelling tot wat het geval is bij een informele procedure, is het onvermijdelijk dat gedetailleerd wordt bepaald welke het toepassingsgebied is en welke procedureregels moeten worden nageleefd door de aanvrager en door de CBFA.

De beslissingen van de CBFA inzake voorafgaand akkoord zullen anoniem worden bekendgemaakt op de website van de CBFA en in haar jaarverslag.

Een voorafgaand akkoord bindt de CBFA ten aanzien van de aanvrager. Het voorafgaand akkoord heeft daarentegen geen bindend karakter ten aanzien van anderen dan diegene die het akkoord heeft bekomen, zoals personen die het voornemen hebben een gelijkaardige verrichting uit te voeren.

Naast de gevallen vermeld in artikel 63, § 2, van de wet van 2 augustus 2002 is het voorafgaand akkoord ook niet (langer) geldig in het geval van wijziging van de bepalingen van de verdragen, van het gemeenschapsrecht, van het interne recht of van reglementaire bepalingen die van toepassing zijn op de door het voorafgaand akkoord beoogde situatie of verrichting.

Tegen een gunstig voorafgaand akkoord kan geen beroep worden ingesteld aangezien er geen onenigheid bestaat tussen de aanvrager en de CBFA en het akkoord de eventuele rechten van derden onverkort laat. Een dergelijk akkoord stelt de aanvrager in staat de voorgenomen operatie te verwezenlijken met kennis van zaken over het standpunt van de CBFA. Anderzijds belet een negatieve beslissing van de CBFA over de aanvraag tot voorafgaand akkoord de aanvrager geenszins om toch een dossier in te dienen bij de CBFA - indien het een operatie betreft die pas kan worden uitgevoerd na een voorafgaande beslissing van de CBFA - of om de operatie te verwezenlijken - indien voor deze operatie geen voorafgaande beslissing van de CBFA is vereist. Als de CBFA naderhand haar negatieve beslissing bevestigt, dan, en pas dan, kan de aanvrager tegen deze laatste beslissing in beroep gaan.

Een voorafgaand akkoord ontheft de aanvrager niet van de verplichting zich te schikken naar de geldende wettelijke of reglementaire bepalingen (indiening van een dossier, inschrijving op een lijst,...) aangezien een voorafgaand akkoord geen oordeel over de grond van het dossier bevat.

#### SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

F. 2004 — 4020

[C - 2004/03372]

**23 AOÛT 2004.** — Arrêté royal portant exécution de l'article 63, §§ 1<sup>er</sup> et 3, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers

#### RAPPORT AU ROI

Sire,

L'arrêté royal en projet porte exécution de l'article 63, §§ 1<sup>er</sup> et 3, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers. Il définit le champ d'application et les règles de procédure pour l'accord préalable que la CBFA peut prononcer.

La procédure d'accord préalable donne aux opérateurs la possibilité d'interroger la CBFA sur la manière dont elle interprète la loi aux fins de l'application de celle-ci aux opérations ou situations envisagées. Cette procédure vise ainsi, en ce qui concerne les décisions à prendre par la CBFA, à résoudre le problème de l'insécurité juridique qui pourrait résulter du caractère de plus en plus complexe de l'environnement économique et juridique dans lequel prennent place les opérations financières.

La procédure de l'accord préalable prévue par l'article 63 de la loi du 2 août 2002 est une procédure formelle. Contrairement à ce qui est le cas pour une procédure informelle, il est nécessaire que soient définis très précisément tant le champ d'application que les règles de procédure à respecter par le demandeur et par la CBFA.

Les décisions prises par la CBFA en matière d'accord préalable seront publiées, de manière anonyme, sur son site Internet et dans son rapport annuel.

Un accord préalable lie la CBFA à l'égard du demandeur. L'accord préalable ne revêt par contre pas de caractère obligatoire à l'égard des personnes autres que celle qui a obtenu l'accord, telles les personnes qui envisagent d'effectuer une opération similaire.

Outre les cas cités à l'article 63, § 2, de la loi du 2 août 2002, l'accord préalable n'a plus non plus d'effet en cas de modification des dispositions des traités, du droit communautaire, du droit interne ou des dispositions réglementaires qui sont applicables à la situation ou à l'opération visée par l'accord préalable.

Un accord préalable positif n'est pas susceptible de recours puisqu'il n'y a pas de désaccord entre le demandeur et la CBFA et que cet accord est sans effet sur les éventuels droits des tiers. Cet accord permettra au demandeur de poursuivre la réalisation de l'opération en connaissant la position de la CBFA. En cas de décision négative de la CBFA, cela n'empêchera pas le demandeur, soit de soumettre un dossier à la CBFA - s'il s'agit d'une opération dont la réalisation suppose une décision préalable de la CBFA -, soit de réaliser cette opération - s'il s'agit d'une opération qui n'est pas soumise à une décision préalable de la CBFA. Si la CBFA confirme sa décision négative, le demandeur pourra alors, et alors seulement, exercer un recours contre cette dernière décision.

L'existence d'un accord préalable ne dispense pas le demandeur de l'obligation de se conformer aux dispositions légales ou réglementaires applicables (dépôt d'un dossier, inscription à une liste,...), puisque l'accord préalable ne porte pas sur le fond du dossier.

Er is geen bijzondere vergoeding verschuldigd aan de CBFA voor aanvragen tot een voorafgaand akkoord.

Het koninklijk besluit bestaat uit twee delen. Het eerste deel beschrijft op limitatieve wijze het toepassingsgebied van de procedure van het voorafgaand akkoord. Het tweede deel bevat een aantal uniforme procedureregels die in acht moeten worden genomen om een voorafgaand akkoord te verkrijgen.

### Toepassingsgebied

Ondanks de vaak grote verwevenheid van de diverse sectoren waarin de CBFA optreedt, wordt elke sector gekenmerkt door eigen bijzonderheden zodat het toezicht dat de CBFA uitoefent sterk verschilt van de ene sector tot de andere. Er is dan ook voor geopteerd om elke sector afzonderlijk te behandelen voor de afbakening van het toepassingsgebied van de procedure van het voorafgaand akkoord.

### Prudentieel toezicht

De kredietinstellingen, de beleggings-ondernemingen, de verzekerings-ondernemingen, de pensioenkassen en de voorzorgsinstellingen zijn onderworpen aan een toezicht dat voornamelijk *a posteriori* wordt uitgeoefend. De situaties die daarbij worden gecontroleerd, hebben een doorlopend en evolutief karakter, twee kenmerken die moeilijk te rijmen vallen met een procedure van voorafgaand akkoord. Mocht deze procedure gevolgd worden, zou de CBFA op een welbepaald tijdstip een oordeel formuleren dat zij naderhand wellicht nog zou dienen bij te sturen afhankelijk van de verdere ontwikkelingen in de betrokken situatie of haar ruimere context. Er zijn weliswaar gevallen waarin de prudentiële wetgeving bij wijze van uitzondering afwijkt van het beginsel van de *a posteriori* controle door de CBFA een *a priori* controlebevoegdheid toe te kennen, maar ook hier zou een procedure van voorafgaand akkoord louter leiden tot een opsplitsing van het *a priori* uit te oefenen toezicht en derhalve niet op relevante wijze bijdragen aan de rechtszekerheid. In het kader van het *a priori* prudentiële toezicht is de procedure van het voorafgaand akkoord echter wel dienstig voor definitiegebonden aangelegenheden omdat zij de CBFA in staat stelt op voorhand te beoordelen, op grond van de betrokken wetgeving, of een instelling voor de geplande werkzaamheden een voorafgaande vergunning dient te verkrijgen (artikel 1).

### Toezicht op de instellingen voor collectieve belegging

Voor de instellingen voor collectieve belegging is het toepassingsgebied eveneens beperkt tot een aantal definitiegebonden aangelegenheden (artikel 2) onder meer gelet op het evolutief karakter van deze sector. De CBFA verricht in deze sector overigens hoofdzakelijk een *a priori* toezicht zodat een procedure van voorafgaand akkoord, zoals hierboven reeds is aangehaald, enkel zou leiden tot een opsplitsing van het hoofdzakelijk *a priori* uit te oefenen toezicht.

Met een aldus gelimiteerd toepassingsgebied, is de procedure erop gericht na te gaan of, naar het oordeel van de CBFA, een geplande activiteit onderworpen is aan de wettelijke en reglementaire bepalingen die van toepassing zijn op de buitenlandse instellingen voor collectieve belegging die bij de CBFA moeten worden ingeschreven (artikel 2, 4°) of op de Belgische openbare instellingen voor collectieve belegging, waarbij een onderscheid wordt gemaakt tussen de Belgische openbare instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming, de Belgische openbare instellingen voor collectieve belegging met een vast aantal rechten van deelneming en de Belgische openbare instellingen voor collectieve belegging in schuldvorderingen (artikel 2, 1°, 2° en 3°). Daarnaast kan zij ook betrekking hebben op de definitie van de termen « vastgoedvennootschap » en « vastgoed » in artikel 2, 2° en 4° van het koninklijk besluit van 10 april 1995 met betrekking tot vastgoedbevals (artikel 2, 5°).

Het ligt geenszins in de bedoeling van het ontwerp koninklijk besluit om het voorafgaand akkoord rechtstreeks of onrechtstreeks betrekking te laten hebben op de vraag of de voorgenomen collectieve belegging en de beleggingsbeperkingen waarvoor zou worden geopteerd, wel degelijk voldoen aan de, op de bedoelde instelling voor collectieve belegging, toepasselijke reglementering. Dit punt zal pas worden onderzocht in het kader van de *a priori* controle door de CBFA van het concrete inschrijvingsdossier. Teneinde onder meer te voorkomen dat de algemene bewoordingen gehanteerd in de artikelen 10, 1°, 17, 1° of 21, 1° van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles zouden worden aangewend om het voorafgaand akkoord uit te breiden tot dergelijke vragen, wordt in het ontwerp van koninklijk besluit verduidelijkt dat het voorafgaand akkoord geen betrekking heeft op bepalingen waarnaar de in artikel 2 geciteerde artikelen op hun beurt verwijzen. Dit verbod om het voorafgaand akkoord te laten slaan op bepalingen waarnaar de in artikel 2 geciteerde artikelen verwijzen, geldt overigens voor het volledige artikel 2.

Les demandes d'accord préalable ne donnent pas lieu au versement d'une rémunération particulière à la CBFA.

L'arrêté royal est divisé en deux parties. La première partie décrit de façon limitative le champ d'application de la procédure d'accord préalable. La seconde partie organise de façon uniforme la procédure en vue de l'obtention d'un accord préalable.

### Champ d'application

Nonobstant l'imbrication souvent étroite des différents secteurs d'intervention de la CBFA, le contrôle qu'elle exerce est fort différent d'un secteur à l'autre et l'environnement de chaque secteur a ses spécificités. C'est pour ce motif qu'il a été décidé de viser distinctement chacun de ces secteurs pour déterminer le champ d'application des accords préalables.

### Le contrôle prudentiel

Dans le domaine du contrôle des établissements de crédit, des entreprises d'investissement, des entreprises d'assurances, des caisses de pension et des institutions de prévoyance, le contrôle s'exerce essentiellement *a posteriori*, sur des situations continues et évolutives, en sorte qu'il serait contradictoire d'instaurer une procédure d'accord préalable qui figerait, à un moment donné, l'appréciation de la CBFA alors que cette appréciation est susceptible d'évoluer en fonction, notamment des développements de la situation concernée ou de son contexte. Par ailleurs, dans les hypothèses où les législations prudentielles dérogent exceptionnellement à ces principes en chargeant la CBFA de compétences de contrôle *a priori*, la procédure d'accord préalable se limiterait à dédoubler le caractère *a priori* du contrôle à exercer, et ne présenterait donc pas de valeur ajoutée significative du point de vue de la sécurité juridique. Dans ce domaine du contrôle prudentiel, il est cependant prévu d'ouvrir la procédure d'accord préalable à des questions de définitions, dans le but notamment que la CBFA se prononce par avance sur l'exigence éventuelle, par application des législations concernées, d'un agrément préalable en vue de l'exercice d'activités envisagées (article 1<sup>er</sup>).

### Le contrôle des organismes de placement collectif

Le domaine des organismes de placement collectif a également été limité à un nombre de questions de définition (article 2), en raison notamment du caractère évolutif de ce secteur. En outre, dans la mesure où la CBFA exerce, dans ce domaine, essentiellement un contrôle *a priori*, la procédure d'accord préalable se limiterait, comme évoqué ci-dessus, à dédoubler ce caractère essentiellement *a priori* du contrôle à exercer.

Etant par conséquent limitée à différentes définitions, la procédure d'accord préalable vise à savoir si, selon la CBFA, l'exercice d'une activité envisagée donnera lieu à l'application des dispositions légales et réglementaires auxquelles sont soumis les organismes de placement collectif étrangers qui doivent être inscrits auprès de la CBFA (article 2, 4°) ou les organismes de placement collectif publics belges, une distinction étant opérée entre les organismes de placement collectif publics belges à nombre variable de parts, les organismes de placement collectif publics belges à nombre fixe de parts et les organismes de placement collectif publics belges en créances (article 2, 1°, 2° et 3°). Elle peut aussi avoir trait aux définitions « société immobilière » et « biens immobiliers » reprises à l'article 2, 2° et 4°, de l'arrêté royal du 10 avril 1995 relatif aux sicaf immobilières (article 2, 5°).

L'arrêté royal en projet ne vise aucunement à faire porter l'accord préalable, directement ou indirectement, sur la question de savoir si le placement collectif envisagé et les limites d'investissement retenues sont conformes à la réglementation applicable à l'organisme de placement collectif concerné. Ce point ne sera examiné que dans le cadre du contrôle *a priori* du dossier concret d'inscription qui sera effectué par la CBFA. Afin d'éviter notamment que les termes généraux figurant aux articles 10, 1°, 17, 1°, ou 21, 1°, de la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, soient utilisés pour étendre la portée de l'accord préalable à ce type de question, l'arrêté royal en projet précise qu'un tel accord ne porte pas sur les dispositions auxquelles renvoient les articles cités à l'article 2. Cette interdiction de faire porter l'accord préalable sur les dispositions auxquelles les articles cités à l'article 2 renvoient s'applique au demeurant à l'ensemble de l'article 2.

Toezicht op de financiële informatieverstrekking en op de financiële verrichtingen

Op het vlak van de financiële verrichtingen en de financiële informatieverstrekking (artikel 3) kunnen de voorafgaande akkoorden dan weer een ruimer toepassingsgebied beslaan.

Dit betekent echter niet dat hier geen beperkingen gelden, meer bepaald wanneer er individuele subjectieve rechten in het geding zijn. Een voorafgaand akkoord blijft een beslissing waarmee niet kan worden geraakt aan de subjectieve rechten. Daarenboven mag een voorafgaande beslissing geen kentering teweegbrengen in het normale toezichtskader door de verantwoordelijkheid voor een beslissing van de gecontroleerde onderneming door te schuiven naar de controleautoriteit. De controleautoriteit moet *toezichthouder* blijven en mag geen *decision maker* worden. Precies om die redenen zal het voorafgaand akkoord veeleer betrekking hebben op de interpretatie van de geldende wettelijke en reglementaire bepalingen dan op feitelijke gegevens. En om diezelfde redenen zal het voorafgaand akkoord, dat het beschikbare gedeelte is van de beslissing van de CBFA, in het kader van artikel 3 uitsluitend op negatieve wijze worden geformuleerd, met name door aan te geven of de CBFA al dan niet gebruik zal maken van haar aanmanings- of publicatiebevoegdheid.

Het voorafgaand akkoord van de CBFA ontslaat de auteur van de verrichting in geen geval van zijn verantwoordelijkheid ten aanzien van derden o.m. op het vlak van de gelijke behandeling. De waarheidsgetrouwheid van de feiten die de aanvrager beschrijft, de correcte weergave ervan in een prospectus of enig ander informatief document en hun exacte waardebeoordeling, zijn aspecten die niet aan bod komen in het voorafgaand akkoord.

In concreto kan bij voorbeeld elk natuurlijk of rechtspersoon die mogelijk gehouden zal zijn om in toepassing van artikel 1 of 3 van de wet van 2 maart 1989 een kennisgeving te doen m.b.t. een vennootschap naar Belgisch recht waarvan stemrechtverlenende effecten zijn toegelaten tot een gereguleerde markt, de CBFA interpretatievragen voorleggen ten einde te vernemen of zij van oordeel is dat een voorgestelde interpretatie in het kader van een kennisgeving, omwille van specifieke feiten of omstandigheden, dan wel het ontbreken van een kennisgeving in specifieke omstandigheden of rekening houdend met bepaalde feiten, aanleiding zou kunnen geven tot de openbaarmaking van een advies door de CBFA.

Voor wat de toepassing van het koninklijk besluit van 31 maart 2003 betreft betekent dit concreet, dat elke persoon zoals bedoeld in artikel 1 van dit besluit, die met bepaalde interpretatievragen geconfronteerd wordt, de CBFA voorafgaandelijk kan vragen of zij van oordeel is of de wijze waarop op de verplichtingen, zoals omschreven in de opgesomde bepalingen, interpreteert, aanleiding kan geven tot de publicatie van een waarschuwing zoals bedoeld in artikel 16, § 1, lid 2.

Vragen in verband met de gelijke behandeling als bedoeld in het koninklijk besluit van 31 maart 2003 zijn buiten het toepassingsgebied van de voorafgaande akkoorden gehouden. Reden daartoe is dat dit aangelegenheden zijn die een gerichte, dossiergebonden benadering vereisen en waarvoor doorgaans een specifiek reglementair kader geldt. Om evidente reden is artikel 6, § 1, 1<sup>o</sup>, van dit besluit, dat de verplichting oplegt om beursgevoelige informatie onmiddellijk bekend te maken eveneens uitgesloten uit het toepassingsgebied. De verantwoordelijken van een beursgevoelige onderneming zijn immers het best geplaatst om, rekening houdend met de zeer stringente tijdsbeperkingen, *ex ante* te oordelen of bepaalde feiten een gevoelige invloed kunnen hebben op het vermogen, de financiële toestand of de algemene gang van zaken van de onderneming en aldus op haar beurskoers. Het feit op zich dat dergelijke informatie onmiddellijk moet worden bekendgemaakt heeft bovendien tot gevolg dat een formele rullingprocedure sowieso onaanpast is voor deze materie.

Artikel 14, § 6, van het koninklijk besluit van 31 maart 2003 is evenmin vervat in het toepassingsgebied, aangezien het niet aan de CBFA toekomt om de taalwetgeving te interpreteren. Voor wat § 7 van dit artikel betreft, dient onderstreept dat ook vragen over de website enkel interpretatievragen kunnen zijn en dat de CBFA geen voorafgaandelijk akkoord zal geven over een website als dusdanig. Immers, een dergelijk akkoord zou slechts betrekking kunnen hebben op een website op een bepaalde datum. De voorschriften vervat in deze paragraaf vereisen daarentegen dat een website continu actueel wordt gehouden. Het feit dat geen voorafgaand akkoord zal worden gegeven over een website als dusdanig, doet vanzelfsprekend geen afbreuk aan de *a priori* controlebevoegdheid van de CBFA met betrekking tot websites van instellingen voor collectieve belegging voorzien door andere bepalingen ter zake.

Le contrôle de l'information financière et des opérations financières

Par contre, pour les opérations financières et l'information financière (article 3), le domaine des accords préalables peut être plus ouvert.

Il faut cependant garder à l'esprit les limites de l'accord préalable en ces matières, particulièrement lorsque des droits subjectifs individuels sont en jeu. Les accords préalables restent des décisions qui ne portent pas préjudice aux droits subjectifs. De plus, une décision préalable ne peut pas, sans renverser gravement le cadre normal du contrôle, transférer à l'autorité de contrôle la responsabilité d'une décision de l'entreprise sous contrôle. L'autorité de contrôle doit rester *contrôleur*; et ne peut devenir *décideur (préalable)*. C'est notamment pour ces motifs que l'accord préalable portera sur des questions d'interprétation des dispositions légales et réglementaires applicables plutôt que sur des faits. C'est également pour ces motifs que l'accord préalable, c'est-à-dire le dispositif de la décision de la CBFA, ne sera libellé dans le domaine de l'article 3 qu'en termes négatifs, indiquant que la CBFA fera ou non usage de ses pouvoirs d'injonction ou de publication.

L'accord préalable de la CBFA ne déchargera aucunement l'auteur de l'opération de ses responsabilités à l'égard des tiers en termes notamment d'égalité de traitement. La réalité des faits décrits par le demandeur, leur juste traduction dans un prospectus ou autre document d'information et la question de la juste valorisation sont des questions étrangères à la matière de l'accord préalable.

Concrètement, toute personne physique ou morale qui pourrait être tenue, en vertu de l'article 1<sup>er</sup> ou 3 de la loi du 2 mars 1989, d'effectuer une déclaration portant sur une société de droit belge dont les titres conférant le droit de vote sont admis aux négociations sur un marché réglementé, pourra par exemple soumettre à la CBFA des questions d'interprétation afin de savoir si celle-ci estime qu'une interprétation proposée dans le cadre d'une déclaration, en raison de faits ou de circonstances spécifiques, ou l'absence de déclaration, dans des circonstances spécifiques ou compte tenu de certains faits, pourrait donner lieu à la publication d'un avis de la CBFA.

En ce qui concerne l'application de l'arrêté royal du 31 mars 2003, la procédure d'accord préalable implique que toute personne visée à l'article 1<sup>er</sup> de cet arrêté qui se trouverait confrontée à certaines questions d'interprétation, pourra demander préalablement à la CBFA si celle-ci estime que la manière dont elle-même interprète les obligations définies dans les dispositions énumérées peut donner lieu à la publication d'un avertissement visé à l'article 16, § 1<sup>er</sup>, alinéa 2.

Les questions d'égalité de traitement visées par l'arrêté royal du 31 mars 2003 sont laissées en dehors du champ d'application des accords préalables. Le motif en est qu'il s'agit de questions qui nécessitent une approche ponctuelle et qui bénéficient généralement d'un cadre réglementaire spécifique. Pour des raisons évidentes, l'article 6, § 1<sup>er</sup>, 1<sup>o</sup>, de l'arrêté, qui impose de rendre publique immédiatement toute information susceptible d'influencer de manière sensible le cours de bourse, est également exclu du champ d'application. Compte tenu des délais très contraignants en la matière, ce sont en effet les responsables de l'entreprise cotée en bourse qui sont les mieux placés pour juger *ex ante* si certains faits peuvent avoir une incidence sensible sur la situation patrimoniale ou financière ou la marche générale des affaires de l'entreprise et, partant, sur son cours de bourse. Le fait en soi qu'une telle information doive être rendue publique immédiatement, entraîne en outre qu'une procédure formelle de rulling est de toute façon inadéquate pour cette matière.

L'article 14, § 6, de l'arrêté royal du 31 mars 2003 n'est pas davantage inclus dans le champ d'application dès lors qu'il n'appartient pas à la CBFA d'interpréter la législation linguistique. En ce qui concerne le § 7 de cet article, il convient de souligner que les questions relatives au site Internet ne peuvent être que des questions d'interprétation et que la CBFA ne donnera pas d'accord préalable sur un site Internet en tant que tel. En effet, un tel accord ne pourrait porter que sur un site Internet à une date déterminée. Or, les dispositions contenues dans ce paragraphe exigent qu'un site Internet soit en permanence mis à jour. Le fait qu'aucun accord préalable ne sera donné sur un site Internet en tant que tel ne porte évidemment pas préjudice à la compétence de contrôle *a priori* que la CBFA exerce, en vertu d'autres dispositions en la matière, sur les sites Internet d'organismes de placement collectif.

Voor wat het prospectus betreft, dient men er rekening mee te houden dat een prospectus voorafgaandelijk aan de publicatie ervan door de CBFA moet worden onderzocht en goedgekeurd. Vragen over de bepalingen die betrekking hebben op het prospectus moeten gezien worden in het kader van de totaliteit van de informatie die verstrekt wordt in het prospectus. Bovendien is het voorbereidingsproces van een prospectus een evolutief proces en dient de CBFA bij haar beslissing rekening te kunnen houden met elementen die haar ter kennis komen tijdens het onderzoek van het prospectus. Vandaar dat het voor het merendeel van de bepalingen die op het prospectus betrekking hebben niet aangewezen was ze te integreren in het toepassingsgebied van het voorgestelde besluit.

In het kader van een openbaar overnamebod of uitkoopbod kan een voorafgaand akkoord evenmin slaan op de vraag of de voorwaarden van het bod « de bieder normaal in staat stellen het beoogde resultaat te behalen » of « zodanig zijn geformuleerd dat de belangen van de effectenhouders veilig zijn gesteld ». Deze twee vragen zullen, in voorkomend geval, nader bekeken worden tijdens het eigenlijke onderzoek van het dossier in het kader van de procedure voor het bod.

Dit neemt niet weg dat hieromtrent principiële vragen kunnen worden voorgelegd aan de CBFA maar in haar akkoord zal zij zich niet uitspreken over de geboden prijs maar over het betrokken beginsel.

Artikel 41 van het koninklijk besluit van 8 november 1989 is niet begrepen in het toepassingsgebied. Omwille van de belangrijke verplichtingen die er kunnen zijn voor de controleverwerwers, de eventuele subjectieve rechten van de effectenhouders van de doelvennootschap en de gevoeligheid van deze materie, is het absoluut noodzakelijk dat de CBFA interpretatievragen kan beoordelen op een ogenblik dat zij over het globale dossier beschikt en op het ogenblik dat de controleverwerving nakend is teneinde de omstandigheden te kennen die zo nauw mogelijk aansluiten bij de omstandigheden op het ogenblik van de effectieve controleverwerving. Een finale beoordeling van sommige aspecten kan trouwens maar plaats hebben nadat de controleverwerving effectief heeft plaatsgehad. Bovendien bevat artikel 38 van dit koninklijk besluit reeds een procedure van voorafgaande informatie aan de CBFA en voorziet artikel 40 reeds in de mogelijkheid voor de CBFA om opmerkingen te formuleren voorafgaandelijk aan de verwerving van de controle en het aankondigen van een openbaar overnamebod.

Toezicht op de wetgeving inzake het hypothecair krediet, de verzekeringstussenpersonen en de aanvullende pensioenen

De afdelingen 4, 5 en 6 hebben betrekking op domeinen die momenteel volop in ontwikkeling zijn. De mogelijkheid tot aanvraag van een voorafgaand akkoord werd beperkt tot de vraag of er overeenstemming is met een bepaalde definitie en meer bepaald of het uitvoeren van de voorgenomen activiteit of de afgesloten verrichtingen volgens de CBFA onder de toepassing vallen van desbetreffende wettelijke en reglementaire bepalingen.

Het gaat om de volgende domeinen :

- toezicht op de wetgeving inzake het hypothecair krediet (afdeling 4) :

In dit kader oefent de CBFA *a priori* controle uit op de gegevens van het dossier dat moet worden ingediend om te kunnen worden ingeschreven als hypotheekonderneming. Daarom is het voorafgaand akkoord beperkt tot 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 en of de voorgenomen verrichting overeenstemt met de definitie van hypothecair krediet in artikel 2 van diezelfde wet.

- toezicht op de wetgeving inzake de verzekeringstussenpersonen (afdeling 5)

Ook hier controleert de CBFA *a priori* of de gegevens die vereist zijn om te kunnen worden ingeschreven als verzekeringstussenpersoon conform de geldende bepalingen zijn.

Het voorafgaand akkoord slaat ook hier dus enkel 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 verzekeringbemiddeling en de distributie van verzekeringen.

- toezicht op de wetgeving inzake de aanvullende pensioenen (afdeling 6)

En ce qui concerne le prospectus, il y a lieu de tenir compte du fait qu'un prospectus doit, préalablement à sa publication, être examiné et approuvé par la CBFA. Les questions portant sur les dispositions applicables au prospectus doivent être considérées dans le cadre de l'ensemble de l'information qui est fournie dans le prospectus. En outre, le processus de préparation d'un prospectus est un processus évolutif et la CBFA doit, pour prendre sa décision, pouvoir tenir compte d'éléments qui sont portés à sa connaissance pendant l'examen du prospectus. C'est la raison pour laquelle la plupart des dispositions relatives au prospectus ne sont pas intégrées dans le champ d'application de l'arrêté en projet.

Dans le cadre des offres publiques d'acquisition et des offres publiques de reprise, un accord préalable ne pourra pas non plus être donné sur la question de savoir si les conditions de l'offre sont "telles qu'elles permettent normalement à l'offrant d'obtenir le résultat recherché" ou sont "telles qu'elles sauvegardent les intérêts des porteurs de titres". Ces deux questions seront examinées, le cas échéant, lors de l'examen du dossier proprement dit, dans le cadre de la procédure d'offre.

Cela n'empêche que des questions de principes peuvent encore être posées à la CBFA dans ces domaines, mais la CBFA ne prononcera pas d'accord sur le prix offert, mais sur le principe en cause.

L'article 41 de l'arrêté royal du 8 novembre 1989 n'est pas inclus dans le champ d'application. Eu égard aux obligations importantes qui peuvent incomber aux personnes qui acquièrent le contrôle d'une société, aux droits subjectifs éventuels des porteurs de titres de la société visée et au caractère sensible de cette matière, il est absolument nécessaire que la CBFA puisse apprécier les questions d'interprétation à un moment où elle dispose du dossier complet et au moment où l'acquisition du contrôle est imminente, afin de connaître les circonstances qui se rapprochent le plus de celles qui prévaudront au moment de l'acquisition effective du contrôle. Une appréciation définitive de certains aspects ne peut d'ailleurs avoir lieu qu'après l'acquisition effective du contrôle. En outre, l'article 38 de cet arrêté royal prévoit déjà une procédure d'information préalable de la CBFA et l'article 40 prévoit déjà la possibilité pour la CBFA de formuler des observations préalablement à l'acquisition du contrôle et à l'annonce d'une offre publique d'acquisition.

Le contrôle des législations relatives au crédit hypothécaire, aux intermédiaires d'assurances et aux pensions complémentaires

Les sections 4, 5 et 6 concernent des domaines actuellement en pleine évolution pour lesquels la possibilité d'un accord préalable a été limitée à différentes définitions et vise essentiellement à savoir si, selon la CBFA, l'exercice de l'activité envisagée ou la réalisation des opérations conclues donneront lieu à l'application des dispositions légales et réglementaires y afférentes.

Ces domaines sont les suivants :

- le contrôle de la législation relative au crédit hypothécaire (section 4) :

En ce domaine, la CBFA exerce un contrôle *a priori* sur les éléments du dossier à introduire pour obtenir une inscription en tant qu'entreprise hypothécaire. C'est pourquoi, l'accord préalable est limité à la question de savoir si le demandeur ou l'entité à constituer par lui répond à la définition d'entreprise hypothécaire telle qu'elle résulte de l'article 37 de la loi du 4 août 1992 sur le crédit hypothécaire et si l'opération envisagée relève de la définition de crédit hypothécaire énoncée à l'article 2 de la même loi.

- le contrôle de la législation relative aux intermédiaires d'assurances (section 5)

Ici également, la CBFA examine *a priori* si les éléments requis pour être inscrit comme intermédiaire d'assurances sont conformes aux dispositions en vigueur.

L'accord préalable ne vise donc aussi que la question de savoir si le demandeur ou l'entité à constituer par lui répond à la définition d'intermédiaire d'assurance telle qu'énoncée à l'article 2 de la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et à la distribution d'assurances.

- le contrôle de la législation relative aux pensions complémentaires (section 6)

In het kader van de twee recente wetten ter reglementering van de aanvullende pensioenen voor werknemers (wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid) en voor zelfstandigen (programmawet (I) van 24 december 2002), wordt aan sommige personen de mogelijkheid geboden een voorafgaand akkoord te vragen over bepaalde definities om op die manier een antwoord te krijgen op de vraag of de voorgenomen verrichtingen volgens de CBFA effectief onder de toepassing van de twee voormelde wetten en hun uitvoeringsbesluiten vallen.

Voor de aanvullende pensioenen van werknemers geldt deze mogelijkheid voor de inrichters en de pensioeninstellingen. De aanvraag tot voorafgaand akkoord slaat in dit geval op de definities van "aanvullende pensioenen", "pensioentoezegging", "pensioenstelsel", "toezegging van het type vaste bijdragen", "toezegging van het type vaste prestaties" en "solidariteitstoezegging".

Voor de aanvullende pensioenen van zelfstandigen kan een aanvraag worden ingediend door de pensioeninstellingen. In dit geval slaat de aanvraag tot voorafgaand akkoord op de definities van "aanvullend pensioen" en "solidariteitsstelsel".

### Procedure

Artikel 7 stelt dat de aanvrager van een voorafgaand akkoord een zeer nauwkeurige beschrijving dient te geven van de situatie waarop het verzoek betrekking heeft. Hij dient zichzelf en alle andere betrokken partijen te identificeren en, in het algemeen, de CBFA alle noodzakelijke of nuttige informatie te verstrekken om haar in staat te stellen met kennis van zaken een oordeel te formuleren. In de aanvraag moet worden vermeld op welke wettelijke of reglementaire bepalingen (die voorkomen in de artikelen 1 tot 6) het gevraagde akkoord betrekking heeft. Bij de aanvraag dient ook een gemotiveerd ontwerp van antwoord op de gestelde vragen te worden gevoegd. Met andere woorden, de aanvrager dient zijn oplossing en/of standpunt voor te stellen met betrekking tot de opgeworpen problematiek, waarover hij het akkoord vraagt van de CBFA. De bedoeling is « open » vragen te vermijden, waarbij de CBFA zou dienen op te treden als consulent. De CBFA is uiteraard niet gebonden door het ontwerp van antwoord van de aanvrager. De aanvrager dient verder te bevestigen dat de aanvraag geen betrekking heeft op situaties met dezelfde kenmerken als situaties die reeds onderworpen zijn aan bepalingen waarvoor een voorafgaand akkoord wordt gevraagd. De aanvrager dient eveneens melding te maken van eventuele interpretatievragen aan andere autoriteiten.

Artikel 7 bepaalt verder dat de CBFA de aanvrager kan verzoeken het dossier op zijn kosten te vervolledigen, door er eventueel adviezen van deskundigen aan toe te voegen. Indien de aanvrager dergelijke kosten niet wenst te maken, kan hij zijn aanvraag om een voorafgaand akkoord intrekken. Zolang de CBFA geen beslissing heeft genomen, moet de aanvrager erover waken dat hij de meegedeelde informatie actualiseert.

Teneinde een vlotte informatiedoorstroming en -verwerking te bewerkstelligen voorziet artikel 7 eveneens in de mogelijkheid voor de CBFA om de modaliteiten van de wijze van indiening nader te bepalen. Concreet moet dit o.m. toelaten om binnen een welomschreven kader ook voor het voorafgaand akkoord (zoals voor de uitgiften) gebruik te maken van de mogelijkheden van elektronische informatieoverdracht.

Artikel 8 beschrijft op niet-limitatieve wijze de gevallen waarin een aanvraag tot voorafgaand akkoord onontvankelijk wordt verklaard door de CBFA en één geval waarin zij zich niet dient uit te spreken over de aanvraag, ook al is die onontvankelijk. De CBFA verklaart vooreerst onontvankelijk, de aanvragen die niet conform zijn aan de vereisten van artikel 7 of die betrekking hebben op andere bepalingen dan bedoeld in de artikelen 1 tot 6. Het tweede geval van onontvankelijkheid betreft de situatie waarin de CBFA niet over voldoende informatie beschikt om met kennis van zaken een voorafgaand akkoord te verstrekken, hetzij omdat het dossier onvolledig is, hetzij omdat bepaalde gegevens niet beschikbaar zijn. Zowel het derde als het vierde geval van onontvankelijkheid hebben betrekking op situaties die reeds onderworpen zijn aan bepalingen waarvoor een voorafgaand akkoord wordt gevraagd. In dergelijke gevallen kan het gevraagde akkoord niet als « voorafgaand » worden gekwalificeerd. Tot slot wordt in het besluit bevestigd dat de CBFA niet verplicht is zich uit te spreken over een aanvraag tot voorafgaand akkoord om redenen die kaderen in het algemeen belang van het toezicht, en dus kan weigeren om zich op voorhand uit te spreken.

Dans le domaine des deux lois récentes qui ont réglementé la matière des pensions complémentaires des travailleurs salariés (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) et des travailleurs indépendants (loi-programme (I) du 24 décembre 2002), la possibilité est donnée à certaines personnes de demander un accord préalable sur certaines définitions dans le but de savoir que, selon la CBFA, les opérations envisagées seront effectivement soumises à l'application des deux lois précitées et de leurs arrêtés d'exécution.

Pour les pensions complémentaires des travailleurs salariés, cette possibilité est accordée aux organisateurs et aux organismes de pensions et vise les définitions de "pensions complémentaires", "engagement de pension", "régime de pension", "engagement de type contributions définies", "engagement de type prestations définies" et "engagement de solidarité".

Pour les pensions complémentaires des travailleurs indépendants, la demande peut être faite par les organismes de pensions et porte sur les définitions de "pension complémentaire" et "régime de solidarité".

### Procédure

L'article 7 énonce que pour pouvoir demander un accord préalable, le demandeur doit précisément identifier la situation à l'occasion de laquelle sa demande est née. Il devra s'identifier, identifier les différentes parties impliquées et, de façon générale, fournir toutes les informations nécessaires ou utiles pour permettre à la CBFA de se prononcer en connaissance de cause. La demande doit préciser les dispositions légales ou réglementaires (énoncées aux articles 1<sup>er</sup> à 6) à propos desquelles l'accord est demandé et formuler une proposition motivée de réponse aux questions posées. En d'autres termes, le demandeur doit présenter sa solution et/ou son point de vue concernant la problématique soulevée, pour lesquelles il demande l'accord de la CBFA. Le but est d'éviter les questions « ouvertes » pour lesquelles la CBFA devrait intervenir comme consultant. Il va de soi que la CBFA n'est pas liée par le projet de réponse du demandeur. Le demandeur doit en outre confirmer que la demande ne concerne pas des situations présentant les mêmes caractéristiques que des situations déjà soumises à des dispositions pour lesquelles un accord préalable est demandé. Le demandeur doit également faire mention des éventuelles questions d'interprétation posées à d'autres autorités.

L'article 7 prévoit par ailleurs que la CBFA peut demander que le dossier soit complété, le cas échéant par des avis d'experts, aux frais du demandeur. Si un demandeur ne souhaite pas exposer de tels frais, il peut renoncer à sa demande d'accord préalable. Aussi longtemps qu'une décision de la CBFA n'est pas intervenue, le demandeur doit veiller à actualiser les informations communiquées.

Afin d'assurer le bon déroulement de la transmission et du traitement des informations, l'article 7 prévoit également la possibilité, pour la CBFA, de déterminer les modalités selon lesquelles la demande doit être introduite. Concrètement, cette faculté doit permettre notamment de faire usage, dans un cadre bien défini, pour l'accord préalable (comme pour les émissions), des possibilités offertes par les systèmes de transmission électronique de données.

L'article 8 donne une énumération non limitative des cas dans lesquels la demande d'accord préalable sera déclarée irrecevable par la CBFA et précise le cas dans lequel la CBFA aura la faculté de ne pas se prononcer sur la demande, nonobstant sa recevabilité éventuelle. La CBFA déclare, tout d'abord, irrecevables les demandes qui ne sont pas conformes aux exigences de l'article 7 ou qui concernent des dispositions autres que celles visées aux articles 1<sup>er</sup> à 6. Le deuxième cas d'irrecevabilité concerne les situations dans lesquelles la CBFA ne disposerait pas de suffisamment d'informations pour pouvoir prononcer un accord préalable en connaissance de cause, soit parce que le dossier est incomplet, soit parce que certaines informations ne sont pas disponibles. Le troisième et le quatrième cas concernent des situations qui sont déjà passibles des dispositions pour lesquelles un accord préalable est demandé. Dans ces cas, la demande ne concerne plus un accord "préalable". Enfin, l'arrêté confirme que la CBFA n'est pas contrainte de prononcer un accord préalable. Elle pourrait, pour des motifs d'intérêt général du contrôle, refuser de se prononcer par anticipation.

Artikel 9 stelt dat de CBFA over een termijn van vijfenveertig bankwerkdagen beschikt om haar beslissing over de aanvraag tot akkoord mee te delen. Deze termijn vangt pas aan als de aanvraag volledig is. Indien de aanvrager bijkomende stukken of inlichtingen dient over te maken, vangt de termijn van vijfenveertig bankwerkdagen aan op de datum van ontvangst van de laatste stukken of inlichtingen. 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.

Deze termijn is korter dan de termijn waarin de Belgische fiscale bepalingen voorzien. Aangezien de vragen doorgaans betrekking hebben op operaties die van hun promotoren een langdurige voorbereiding vereisen, mag het voor hen geen probleem zijn deze termijn in te passen in hun tijdschema. De promotoren van de operatie moeten er over waken hun aanvraag tijdig in te dienen bij de CBFA.

Artikel 10 stelt dat een aanvraag om voorafgaand akkoord geen schorsende werking heeft. De indiening op zich van een dergelijke aanvraag heeft geen enkel gevolg voor de toepassing, op dat ogenblik, van de wettelijke of reglementaire bepalingen waarover een voorafgaand akkoord wordt gevraagd. Voorts preciseert artikel 10 dat geen gewag mag worden gemaakt van het indienen van een aanvraag tot of het al dan niet verkrijgen van een voorafgaand akkoord en dit om dezelfde redenen als voor het verbod dat inzonderheid is vastgesteld in artikel 16, tweede lid, van de wet van 22 april 2003 betreffende de openbare aanbiedingen van effecten.

Artikel 11 bevat nadere regels voor de anonieme bekendmaking van de voorafgaande akkoorden die de CBFA heeft behandeld. Deze bekendmaking geschiedt uiteraard met inachtneming van de geheimhoudingsplicht van de CBFA.

In de memorie van toelichting bij de wet van 2 augustus 2002 werd gepreciseerd dat de jaarverslagen van de CBFA de natuurlijke plaats vormen voor de verspreiding van dergelijke akkoorden met algemene draagwijdte en bijdragend tot de pretorische actie van deze instelling. De beslissingen met individuele draagwijdte en die, bijgevolg, een meer beperkt belang hebben voor andere operatoren en de beleggers, zouden een adequate en anonieme publiciteit kunnen krijgen op de website van de instelling.

Het lijkt aangewezen dat de voorafgaande akkoorden met algemene draagwijdte (op anonieme wijze) ook gepubliceerd zouden worden op de web site van de CBFA naast de publicatie in het jaarverslag. Dit heeft het voordeel dat andere operatoren veel sneller kennis kunnen nemen van de gegeven akkoorden vermits bij publicatie enkel in het jaarverslag van de CBFA er minstens enkele maanden (tot meer dan één jaar) verstrijken tussen het akkoord en de publicatie ervan.

Wat de inwerkingtreding van het koninklijk besluit betreft, heeft de Raad van State in haar advies van 28 april 2004 opgemerkt dat de wet betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles waarnaar verwezen wordt in artikel 2, nog niet was afgekondigd noch bekendgemaakt. Vermits deze wet op heden nog niet is bekendgemaakt, bepaalt artikel 12 van het besluit dat de inwerkingtreding gebeurt in twee fasen. Het besluit treedt in werking de dag waarop het in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt. Artikel 2, 1° tot en met 4° treedt, in afwijking hierop, evenwel pas in werking 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° van het besluit wordt aangekondigd.

Wij hebben de eer te zijn,

Sire,  
Van Uwe Majesteit,  
De zeer eerbiedige  
en zeer getrouwe dienaar,  
De Minister van Financiën,  
D. REYNDERS

L'article 9 énonce que la CBFA dispose de quarante-cinq jours ouvrables dans le secteur bancaire pour notifier sa décision au sujet de la demande d'accord. Ce délai ne commence à courir qu'une fois que la demande est considérée comme complète. Si le demandeur doit transmettre des pièces ou informations complémentaires, le délai de quarante-cinq jours ouvrables dans le secteur bancaire commence à courir à la date de réception des dernières pièces ou informations transmises. 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.

Ce délai est plus court que celui prévu par les dispositions fiscales belges correspondantes. S'agissant de questions qui se posent généralement dans le cadre d'opérations qui font l'objet de longues préparations par leurs promoteurs, ce délai devrait pouvoir s'inscrire harmonieusement dans leur calendrier. Il requerra de la part des promoteurs de l'opération de saisir en temps utile la CBFA de leur question.

L'article 10 précise que la demande d'accord préalable n'a pas d'effet suspensif. L'introduction d'une demande d'accord préalable est sans effet sur l'application immédiate des dispositions légales ou réglementaires à propos desquelles un accord préalable est demandé. L'article 10 précise également que l'existence d'une demande d'accord préalable et l'obtention ou non de cet accord ne peuvent être rendues publiques, par identité de motif avec l'interdiction prévue notamment à l'article 16, alinéa 2, de la loi du 22 avril 2003 relative aux offres publiques de titres.

L'article 11 organise les modalités de publicité anonyme des accords préalables traités par la CBFA. Cette publication se fera cependant dans le respect du secret professionnel de la CBFA.

L'exposé des motifs de la loi du 2 août 2002 précise que le rapport annuel de la CBFA constitue le réceptacle naturel pour la diffusion des accords de portée générale et contribuant à l'action prétorienne de l'institution. Quant aux décisions de portée individuelle et présentant, par voie de conséquence, un intérêt plus limité pour d'autres opérateurs et les investisseurs, leur publicité pourrait – toujours selon l'exposé des motifs précité – être assurée, de manière adéquate et anonyme, sur le site Internet de l'institution.

Il paraît indiqué de prévoir une publication (anonyme) des accords préalables de portée générale non seulement dans le rapport annuel mais également sur le site Internet de la CBFA. Cette publication sur le site Internet présente l'avantage de permettre à d'autres opérateurs de prendre beaucoup plus rapidement connaissance des accords donnés, sachant qu'en cas de seule publication dans le rapport annuel de la CBFA, il s'écoulera au moins quelques mois (et parfois même plus d'un an) entre l'obtention de l'accord et sa publication.

En ce qui concerne l'entrée en vigueur de l'arrêté royal, le Conseil d'Etat a fait remarquer, dans son avis du 28 avril 2004, que la loi relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, à laquelle se réfère l'article 2, n'avait pas encore été promulguée ni publiée. Cette loi n'ayant, à ce stade, pas encore été publiée, l'article 12 de l'arrêté prévoit que l'entrée en vigueur se fera en deux étapes. L'arrêté entrera en vigueur à la date de sa publication au *Moniteur belge*. Par dérogation, l'article 2, 1° à 4°, n'entrera toutefois en vigueur qu'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°, de l'arrêté.

Nous avons l'honneur d'être,

Sire,  
de Votre Majesté,  
Le très respectueux  
et très fidèle serviteur,  
Le Ministre des Finances,  
D. REYNDERS

ADVIES 37.020/2  
VAN DE AFDELING WETGEVING VAN DE RAAD VAN STATE

De RAAD VAN STATE, afdeling Wetgeving, tweede kamer, op 21 april 2004 door de Minister van Financiën verzocht hem, binnen een termijn van vijf werkdagen, van advies te dienen over een ontwerp van 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", heeft op 28 april 2004 het volgende advies gegeven :

Volgens artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State, ingevoegd bij de wet van 4 augustus 1996, en vervangen bij de wet van 2 april 2003, moeten in de adviesaanvraag in het bijzonder de redenen worden aangegeven tot staving van het spoedeisende karakter ervan.

In het onderhavige geval luidt de motivering in de brief met de adviesaanvraag als volgt :

« ... door de omstandigheid dat de bepalingen van dit besluit worden genomen ter 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, dat, overeenkomstig het koninklijk besluit van 3 april 2003 tot vaststelling van de datum van inwerkingtreding van sommige bepalingen van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, op 1 januari 2004 in werking is getreden. Sindsdien werd de CBFA reeds geconfronteerd met een onder haar toezicht staande vennootschap die gebruik wenste te maken van de procedure van artikel 63 van de wet van 2 augustus 2002 om een voorafgaand akkoord te bekomen over een voorgenomen verrichting. Derhalve past het dit besluit dringend te treffen teneinde de werking van het systeem van voorafgaande akkoorden te verzekeren. Op deze manier wordt bijgedragen, wat betreft de te nemen beslissingen door de CBFA, tot het oplossen van het probleem van de juridische onzekerheid die zou kunnen bestaan ingevolge de steeds complexer wordende economische en juridische context waarin financiële verrichtingen zich afspelen. Het is dan ook voor de rechtszekerheid van groot belang dat de betrokken natuurlijke en rechtspersonen dringend op de hoogte worden gebracht van de modaliteiten van de procedure van het voorafgaand akkoord. »

Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State, zoals het is vervangen bij de wet van 2 april 2003, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het ontwerp, de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat deze drie punten betreft, geeft het ontwerp aanleiding tot de volgende opmerking.

De aandacht van de steller van het ontwerp wordt gevestigd op het feit dat de wet "betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles", waarnaar verwezen wordt in artikel 2 van het ontwerp, nog niet afgekondigd, noch a fortiori, bekendgemaakt is(1)

De kamer was samengesteld uit :

De heren :

P. Quertainmont, staatsraad, voorzitter;

J. Jaumotte, Mevr. M. Baguet, staatsraden;

M. B. Glansdorff, assessor van de afdeling Wetgeving;

Mevr. B. Vigneron, griffier.

Het verslag werd uitgebracht door de heer H. J.-L. Paquet, eerste auditeur. De overeenstemming tussen de Nederlandse en de Franse tekst werd nagezien onder toezicht van de heer J. Jaumotte.

De griffier,

B. Vigneron.

De voorzitter,

P. Quertainmont.

AVIS 37.020/2 DE LA SECTION  
DE LEGISLATION DU CONSEIL D'ETAT

Le CONSEIL D'ETAT, section de Législation, deuxième chambre, saisi par le Ministre des Finances, le 21 avril 2004, d'une demande d'avis, dans un délai de cinq jours ouvrables, sur un projet d'arrêté royal "portant exécution de l'article 63, §§ 1<sup>er</sup> et 3, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers", a donné le 28 avril 2004 l'avis suivant :

Suivant l'article 84, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 2°, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat, inséré par la loi du 4 août 1996, et remplacé par la loi du 2 avril 2003, la demande d'avis doit spécialement indiquer les motifs qui en justifient le caractère urgent.

La lettre s'exprime en ces termes :

« (l'urgence est motivée)... door de omstandigheid dat de bepalingen van dit besluit worden genomen ter 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, dat, overeenkomstig het koninklijk besluit van 3 april 2003 tot vaststelling van de datum van inwerkingtreding van sommige bepalingen van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, op 1 januari 2004 in werking is getreden. Sindsdien werd de CBFA reeds geconfronteerd met een onder haar toezicht staande vennootschap die gebruik wenste te maken van de procedure van artikel 63 van de wet van 2 augustus 2002 om een voorafgaand akkoord te bekomen over een voorgenomen verrichting. Derhalve past het dit besluit dringend te treffen teneinde de werking van het systeem van voorafgaande akkoorden te verzekeren. Op deze manier wordt bijgedragen, wat betreft de te nemen beslissingen door de CBFA, tot het oplossen van het probleem van de juridische onzekerheid die zou kunnen bestaan ingevolge de steeds complexer wordende economische en juridische context waarin financiële verrichtingen zich afspelen. Het is dan ook voor de rechtszekerheid van groot belang dat de betrokken natuurlijke en rechtspersonen dringend op de hoogte worden gebracht van de modaliteiten van de procedure van het voorafgaand akkoord. »

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 2°, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat, tel qu'il est remplacé par la loi du 2 avril 2003, la section de législation limite son examen au fondement juridique du projet, à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, le projet appelle l'observation ci-après.

L'attention de l'auteur du projet est attirée sur ce que la loi "relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement" à laquelle se réfère l'article 2 du projet n'a pas encore été promulguée ni, a fortiori, publiée (1)

La chambre était composée de :

MM. :

P. Quertainmont, conseiller d'Etat, président;

J. Jaumotte, Mme M. Baguet, conseillers d'Etat;

M. B. Glansdorff, assesseur de la section de Législation.

Mme B. Vigneron, greffier.

Le rapport a été présenté par M. J.-L. Paquet, premier auditeur.

Le greffier,

B. Vigneron.

Le président,

P. Quertainmont.

**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**

ALBERT II, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groot.

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, inzonderheid op artikel 63, §§ 1 en 3;

Gelet op het advies van de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen;

Gelet op het verzoek om spoedbehandeling, gemotiveerd door de omstandigheid:

— dat de bepalingen van dit besluit worden genomen ter 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;

— dat, overeenkomstig het koninklijk besluit van 3 april 2003 tot vaststelling van de datum van inwerkingtreding van sommige bepalingen van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, artikel 63 van dezelfde wet op 1 januari 2004 in werking is getreden;

— dat de CBFA reeds werd geconfronteerd met een onder haar toezicht staande vennootschap die gebruik wenste te maken van de procedure van artikel 63 van de wet van 2 augustus 2002 om een voorafgaand akkoord te bekomen over een voorgenomen verrichting;

— dat het derhalve past dit besluit dringend te treffen teneinde de werking van het systeem van voorafgaande akkoorden te verzekeren;

— dat op die manier wordt bijgedragen, wat betreft de te nemen beslissingen door de CBFA, tot het oplossen van het probleem van de juridische onzekerheid die zou kunnen bestaan ingevolge de steeds complexer wordende economische en juridische context waarin financiële verrichtingen zich afspelen;

— dat het voor de rechtszekerheid van groot belang is dat de betrokken natuurlijke en rechtspersonen dringend op de hoogte worden gebracht van de modaliteiten van de procedure van het voorafgaand akkoord;

Gelet op het advies 37.020/2 van de Raad van State, gegeven op 28 april 2004, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 2° van de gecoördineerde wetten op de Raad van State;

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij:

**HOOFDSTUK 1. — Toepassingsgebied**

*Afdeling 1. — Prudentieel toezicht*

**Artikel 1.** § 1. Bij de Commissie voor het Bank-, Financier- 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 pensioenkasen, 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:

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;

**23 AOUT 2004. — Arrêté royal portant exécution de l'article 63, §§ 1<sup>er</sup> et 3, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers**

ALBERT II, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, notamment l'article 63, §§ 1<sup>er</sup> et 3;

Vu l'avis de la Commission bancaire, financière et des Assurances;

Vu l'urgence motivée par le fait:

— que les dispositions du présent arrêté sont prises en exécution de l'article 63, §§ 1<sup>er</sup> et 3, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers;

— que, conformément à l'arrêté royal du 3 avril 2003 fixant la date d'entrée en vigueur de certaines dispositions de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, l'article 63 de la même loi est entré en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2004;

— que la CBFA a déjà été confrontée à la demande d'une société soumise à son contrôle qui souhaitait faire usage de la procédure prévue à l'article 63 de la loi du 2 août 2002 afin d'obtenir un accord préalable sur une opération envisagée;

qu'il convient, par conséquent, de prendre d'urgence le présent arrêté afin d'assurer le fonctionnement du système de l'accord préalable;

— que l'on contribue ainsi, en ce qui concerne les décisions à prendre par la CBFA, à résoudre le problème de l'insécurité juridique qui pourrait résulter du caractère de plus en plus complexe de l'environnement économique et juridique dans lequel prennent place les opérations financières;

— qu'il est essentiel, pour des raisons de sécurité juridique, que les personnes physiques et morales concernées soient informées sans délai des modalités de la procédure de l'accord préalable;

Vu l'avis du Conseil d'Etat 37.020/2, donné le 28 avril 2004, en application de l'article 84, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 2°, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat;

Sur la proposition de Notre Ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons:

**CHAPITRE 1<sup>er</sup>. — Champ d'application**

*Section 1<sup>re</sup> — Le contrôle prudentiel*

**Article 1<sup>er</sup>.** § 1<sup>er</sup>. 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° relèvent de la définition d'établissement de crédit ou d'établissement de monnaie électronique, énoncée à l'article 1<sup>er</sup>, 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, § 1<sup>er</sup>, 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° 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;

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 verzorgingsactiviteit 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 pensioenkas bedoeld in artikel 2, § 3, 4°, van de voormelde wet;

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

15° overeenstemmen met de definitie van verzorgingsactiviteit in artikel 1, 4°, van het koninklijk besluit van 14 mei 1985 tot toepassing op de verzorgingsinstellingen 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 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;

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;

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° 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 1<sup>er</sup> 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 1<sup>er</sup> 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 1<sup>er</sup>, 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, § 1<sup>er</sup>, 5°, de la 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 1<sup>er</sup>, 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 1<sup>er</sup>, 1°, a) i, combiné à l'article 17 de la loi du 20 juillet 2004 précitée;

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 1<sup>er</sup>, 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 1<sup>er</sup>, 2°, de la loi du 20 juillet 2004 précitée;

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.

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.

§ 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.

*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.

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 sifac 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. § 1<sup>er</sup>.** 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.

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 1<sup>er</sup>, 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 1<sup>er</sup>, § 2, de cette loi.

§ 4. Un accord préalable peut être demandé auprès de la CBFA pour l'interprétation de l'article 1<sup>er</sup>, de l'article 5, de l'article 6, à l'exception du § 1<sup>er</sup>, 1°, de l'article 7, de l'article 8, à l'exception du § 7, des articles 9 à 12, alinéa 1<sup>er</sup>, 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. 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 1<sup>er</sup>, 2, 3, à l'exception du 4° de l'alinéa 1<sup>er</sup>, 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.

*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.

*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 voorgenomen 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 voorgenomen verrichting overeenstemt met één van de definities in artikel 3, § 1, 1° tot 4°, 14°, 15° en 17°, van de voormelde wet van 28 april 2003.

*HOOFDSTUK 2. — Procedure*

**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;

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 :

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;

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

*CHAPITRE 2. — Procédure*

**Art. 7. § 1<sup>er</sup>.** 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 1<sup>er</sup> 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° 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 §§ 1<sup>er</sup> et 2 du présent article.

**Art. 8.** Une demande d'accord préalable est déclarée irrecevable par la CBFA notamment lorsque :

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 1<sup>er</sup> à 6;

2° zij niet in staat is om zich een oordeel te vormen over de ware draagwijdte van de voorgenoemde 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.

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 vijftien werkdagen 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 vijftien werkdagen 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.

**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.

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 envisagés;

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.

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

Gegeven te Châteauneuf-de-Grasse, 23 augustus 2004.

ALBERT

Van Koningswege :

De Minister van Financiën,  
D. REYNDERS

Nota

(1) Zie het wetsontwerp betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles (*Geodr. St.*, Kamer, zitting 2003-2004, nr. 51 0909/007) en advies 36.615/2, dat in dat verband gegeven is op 23 februari 2004 (*Geodr. St.*, Kamer, zitting 2003-2004, nr. 51- 0909/001).

**Art. 13.** Notre Ministre des Finances est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Châteauneuf-de-Grasse, le 23 août 2004.

ALBERT

Par le Roi :

Le Ministre des Finances,  
D. REYNDERS

Note

(1) Voir le projet de loi relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement (*Doc. parl.*, Chambre, session 2003-2004, n° 51 0909/007) et l'avis 36.615/2, donné le 23 février 2004 à ce sujet (*Doc. parl.*, Chambre, session 2003-2004, n° 51 0909/1).

#### FEDERALE OVERHEIDSDIENST MOBILITEIT EN VERVOER

N. 2004 — 4021

[S - C - 2004/14195]

##### 14 SEPTEMBER 2004. — Ministerieel besluit betreffende de veiligheidsdienst van de spoorwegen

De Vice-Eerste Minister en Minister van Begroting en Overheidsbedrijven,

Gelet op de wet van 3 januari 1933 op de vervaardiging van, de handel in en het dragen van wapens en op de handel in munitie, inzonderheid op artikel 22, derde lid, gewijzigd bij de wet van 30 januari 1991;

Gelet op het koninklijk besluit van 26 juni 2002 betreffende het voorhanden hebben en het dragen van wapens door de diensten van het openbaar gezag of van de openbare macht, inzonderheid op artikel 2, eerste en laatste lid, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 11 juli 2003 en bij het koninklijk besluit van 1 september 2004;

Gelet op het advies van de Minister van Justitie en De Minister van Binnenlandse Zaken;

Gelet op het verzoek om spoedbehandeling gemotiveerd door de omstandigheid dat het aantal gevallen van fysiek geweld op het personeel van de NMBS in 2003 met 112 % gestegen is, en dat de cijfers van 2004 ook zeer zorgwekkend zijn (+ 30 % in de eerste drie maanden);

Gelet op het feit dat de Ministerraad op 30 april 2004 een principiële beslissing genomen heeft om een oplossing te geven aan de evolutie van de criminaliteit bij de spoorwegen op van basis van nota's die op 30 maart en 30 april 2004 werden neergelegd;

Gelet op het feit dat ingevolge de beslissing van de Ministerraad van 30 april 2004 twee maatregelen dringend geïmplementeerd moeten worden, namelijk :

- de toelating geven voor het gebruik van verdedigingsmiddelen;
- controles door beëdigde agenten toe te laten op de perrons door de aanpassing van het koninklijk besluit van 4 april 1895 houdende voorschriften betreffende de maatregelen na te komen voor het reizigersvervoer over Staatsspoorwegen en over de vergunde spoorwegen;

Gelet op het feit dat de zeer ernstige evenementen van deze laatste maanden en de ongerustheid van het personeel van de spoorwegen een spoedige behandeling van dit dossier eisen;

Gelet op het advies n° 37.640/2/V van de Raad van State, gegeven op 2 september 2004, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State,

Besluit :

#### HOOFDSTUK I. — Opleiding

**Artikel 1.** De opleiding bedoeld bij artikel 2, lid 7, van het koninklijk besluit van 26 juni 2002 betreffende het voor handen hebben en het dragen van wapens door de diensten van het openbaar gezag of van de openbare macht zal minimum samengesteld worden uit de volgende cyclussen :

- een cyclus over de algemene kennis in verband met de algemene werking van de NMBS;
- een cyclus over de organisatie en na te functioneren van de veiligheidsdienst van de spoorwegen, van de bewakingsdienst van de NMBS, de kennis van de wetten en de spoorwegreglementering eigen aan de « politie » der spoorwegen en de praktische toepassing ervan;

#### SERVICE PUBLIC FEDERAL MOBILITE ET TRANSPORTS

F. 2004 — 4021

[S - C - 2004/14195]

##### 14 SEPTEMBRE 2004. — Arrêté ministériel relatif au service de sécurité des chemins de fer

Le Vice-Premier Ministre et Ministre du Budget et des Entreprises publiques,

Vu la loi du 3 janvier 1933 relative à la fabrication, au commerce et au port des armes et au commerce des munitions, notamment l'article 22, alinéa trois, modifiée par la loi du 30 janvier 1991;

Vu l'arrêté royal du 26 juin 2002 relatif à la détention et au port d'armes par les services de l'autorité ou de la force publique, notamment l'article 2, alinéas premier et dernier, modifié par l'arrêté royal du 11 juillet 2003 et par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> septembre 2004;

Vu l'avis du Ministre de la Justice et du Ministre de l'Intérieur;

Vu l'urgence motivée par la circonstance que le nombre d'actes d'agression physique commis sur le personnel de la SNCB a augmenté de 112 % en 2003, et que les chiffres de l'année 2004 sont aussi particulièrement préoccupants (+ 30 % durant les trois premiers mois);

Vu le fait que le Conseil des Ministres du 30 avril 2004 a pris une décision de principe afin de trouver une solution à l'évolution de la criminalité au sein des chemins de fer, sur la base des notes qui ont été introduites le 30 mars et le 30 avril 2004;

Vu le fait que deux mesures doivent être implémentées d'urgence, suite à la décision du Conseil des Ministres du 30 avril 2004 à savoir :

- donner l'autorisation d'utiliser des moyens de défense;
- permettre des contrôles par des agents assermentés sur les quais par la modification de l'arrêté royal du 4 avril 1895 portant règlement concernant les mesures à observer pour le transport des voyageurs sur les chemins de fer de l'Etat et les chemins de fer concédés;

Vu le fait que les événements importants de ces derniers mois et l'inquiétude du personnel des chemins de fer exigent un traitement d'urgence de ce dossier;

Vu l'avis n° 37.640/2/V du Conseil d'Etat, donné le 2 septembre 2004, en application de l'article 84, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 2°, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat,

Arrête :

#### CHAPITRE I<sup>er</sup>. — Formation

**Article 1<sup>er</sup>.** La formation visée à l'article 2, alinéa 7, de l'arrêté royal du 26 juin 2002 relatif à la détention et au port d'armes par les services de l'autorité ou de la force publique se composera au minimum des cycles suivants :

- un cycle portant sur la connaissance générale du fonctionnement de la SNCB;
- un cycle portant sur l'organisation et le fonctionnement du service de sécurité ferroviaire, du service de gardiennage de la SNCB, la connaissance des lois et réglementations ferroviaires spécifiques à la « police » des chemins de fer comprenant des applications pratiques;