

WETTEN, DECRETEN, ORDONNANTIES EN VERORDENINGEN LOIS, DECRETS, ORDONNANCES ET REGLEMENTS

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

N. 2006 — 2625

[C — 2006/03331]

1 JULI 2006. — Koninklijk besluit tot uitvoering van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten

VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

De wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten regelt de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheid van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten, het aanbieden van bank- en beleggingsdiensten door gereguleerde ondernemingen als gedefinieerd in de wet, de informatie die aan het publiek dient te worden verstrekt bij de uitoefening van die werkzaamheden, alsook het toezicht door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantie-
wezen (hierna CBFA) op de naleving van de bepalingen van de wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen. De wet heeft meer in het bijzonder een statuut ingevoerd voor de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten.

De wet van 22 maart 2006 machtigt de Koning om de technische aspecten van dit wettelijk statuut en van het toezicht op de naleving ervan nader te bepalen. Het voorliggende ontwerp van koninklijk besluit beoogt de tenuitvoerlegging van diverse bepalingen van de wet.

De artikelen 2 tot en met 6 van het ontwerp van koninklijk besluit leggen, met toepassing van artikel 7, § 1, tweede lid, van de wet, de procedure vast die de kandidaten moeten volgen voor hun aanvraag tot inschrijving in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten dat door de CBFA wordt bijgehouden. De kandidaten dienen hun aanvraag in, samen met een dossier dat verschilt naargelang de kandidaat een natuurlijke persoon is (geregeld bij artikel 3 van het ontwerp), een rechtspersoon (geregeld bij artikel 4 van het ontwerp), of een centrale instelling die een collectieve aanvraag tot inschrijving indient (geregeld bij artikel 5 van het ontwerp). Het dossier dient de stukken te bevatten waaruit blijkt dat de kandidaat voldoet aan de inschrijvingsvoorwaarden. Eenmaal ingeschreven moet de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten ook aantonen dat hij aan de inschrijvingsvoorwaarden blijft voldoen gedurende de periode dat hij in het register is ingeschreven. Daartoe legt artikel 6 van het ontwerp de tussenpersoon verplichtingen op tot periodieke voorlegging van de relevante bewijsstukken aan de CBFA (artikel 6, paragrafen 2 en 3).

De artikelen 8 en 9 van de wet sommen de vereisten op waaraan moet worden voldaan om in het register van de tussenpersonen te kunnen worden ingeschreven. Artikel 8, tweede lid, van de wet kent de Koning de bevoegdheid toe om de vorm en de inhoud te bepalen van de vereisten inzake beroepskennis, financiële draagkracht en dekking van beroepsaansprakelijkheid. De artikelen 7 tot en met 12 van het ontwerp van koninklijk besluit leggen deze bepalingen ten uitvoer.

Artikel 7 van het ontwerp van koninklijk besluit bepaalt de diploma- en andere beroepskennisvereisten waaraan tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten moeten beantwoorden. Met diploma wordt eveneens bedoeld, de getuigschriften en attesten waaruit de voldoende kennis blijkt. Het vereiste aantal studiepunten waarvan sprake in dit artikel is bepaald ervan uitgaande dat één studiepunt minimum 24 uren studie omvat. De financiële markten worden gekenmerkt door een zeer snelle evolutie en de financiële producten worden steeds complexer. Het ontwerp voorziet daarom in de verplichting voor de tussenpersonen tot regelmatige bijscholing van hun kennis en geeft de CBFA de bevoegdheid om de vereisten inzake technische kennis en praktische ervaring nader te omschrijven, gespecialiseerde cursussen te erkennen, en bij reglement regels vast te stellen waaraan examens moeten voldoen.

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

F. 2006 — 2625

[C — 2006/03331]

1^{er} JUILLET 2006. — Arrêté royal portant exécution de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers

RAPPORT AU ROI

Sire,

La loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers règle l'accès à l'activité d'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et son exercice, l'offre de services bancaires et de services d'investissement par des entreprises réglementées telles que définies dans la loi, l'information à fournir au public lors de l'exercice de ces activités, ainsi que le contrôle, par la Commission bancaire, financière et des Assurances (ci-après CBFA), du respect des dispositions de la loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution. La loi instaure en particulier un statut pour les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement.

La loi du 22 mars 2006 habilite le Roi à préciser les aspects techniques de ce statut légal et du contrôle du respect de son application. Le présent projet d'arrêté royal vise à mettre en œuvre diverses dispositions de la loi.

Les articles 2 à 6 du projet d'arrêté royal déterminent, en application de l'article 7, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi, la procédure à suivre par les candidats pour introduire leur demande d'inscription au registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement, qui est tenu par la CBFA. Les candidats joignent à leur demande un dossier, qui sera différent selon que le candidat est une personne physique (article 3 du projet), une personne morale (article 4 du projet) ou un organisme central qui introduit une demande collective d'inscription (article 5 du projet). Le dossier doit contenir les documents attestant que le candidat satisfait aux conditions d'inscription. Une fois inscrit, l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement doit également démontrer qu'il continue à satisfaire aux conditions d'inscription durant la période de son inscription au registre. A cet effet, l'article 6 du projet impose à l'intermédiaire certaines obligations visant la communication périodique des pièces justificatives pertinentes à la CBFA (article 6, §§ 2 et 3).

Les articles 8 et 9 de la loi énumèrent les conditions à remplir pour pouvoir être inscrit au registre des intermédiaires. L'article 8, alinéa 2, de la loi confère au Roi le pouvoir de déterminer la forme et le contenu des conditions en matière de connaissances professionnelles, de capacité financière et de couverture de la responsabilité professionnelle. Les articles 7 à 12 du projet d'arrêté royal exécutent ces dispositions.

L'article 7 du projet d'arrêté royal détermine les exigences de diplôme et autres conditions en matière de connaissances professionnelles auxquelles les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement doivent satisfaire. Par diplôme, on entend également les certificats et attestations faisant état des connaissances suffisantes. Le nombre de crédits requis visé dans cet article est déterminé en partant du principe qu'un crédit compte au moins 24 heures d'activités d'apprentissage. Les marchés financiers sont caractérisés par une évolution très rapide et les produits financiers deviennent de plus en plus complexes. C'est la raison pour laquelle le projet prévoit l'obligation pour les intermédiaires d'assurer le recyclage régulier de leurs connaissances et qu'il attribue à la CBFA la compétence de préciser les exigences en matière de connaissances techniques et d'expérience pratique, d'agrément les cours spécialisés et de fixer, par voie de règlement, les règles auxquelles les examens doivent satisfaire.

Artikel 8 van het ontwerp van koninklijk besluit bepaalt de kennisvereisten die van toepassing zijn op de werknemers van gereglementeerde ondernemingen en van tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, die met het publiek in contact staan. Overeenkomstig artikel 16 van het ontwerp beschikken de betrokken ondernemingen en tussenpersonen over twee jaar vanaf de inwerkingtreding van dit besluit om zich aan deze verplichting te conformeren. Met de bepaling van artikel 8 van het ontwerp wordt artikel 13 van de wet ten uitvoer gelegd.

Artikelen 9 en 10 van het ontwerp van koninklijk besluit bepalen wat moet worden verstaan onder een voldoende financiële draagkracht als bedoeld in artikel 8, eerste lid, 2°, van de wet. Agenten in bank- en beleggingsdiensten zijn vrijgesteld van de verplichtingen inzake voldoende financiële draagkracht, gezien zij krachtens artikel 10, § 4, van de wet handelen onder de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van hun principaal. Het risico ligt dus bij de principaal. De diverse wetgevingen die het prudentieel statuut regelen van gereglementeerde ondernemingen voorzien in solvabiliteitsverplichtingen ter dekking van de risico's die deze ondernemingen lopen. Deze solvabiliteitsregels voorzien, in beginsel, in de mogelijkheid voor de CBFA om aanvullende solvabiliteitsverplichtingen op te leggen ter dekking van additionele specifiek instellinggebonden risico's. De verantwoordelijkheid van een principaal voor zijn agent kan in bepaalde omstandigheden een dergelijk additioneel risico uitmaken. Voor de makelaars in bank- en beleggingsdiensten voorziet het ontwerp van koninklijk besluit dat de waarborg- of borgstellingsverbinding die hun financiële draagkracht moet garanderen niet minder mag bedragen dan 250 000 euro. Dit bedrag stemt overeen met het minimum aanvankskapitaal voor beleggingsondernemingen die geen transacties met financiële instrumenten voor eigen rekening verrichten, als bedoeld bij artikel 58, § 1, van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs.

De artikelen 11 en 12 van het ontwerp van koninklijk besluit regelen de voorwaarden waaraan de beroepsaansprakelijkheidsverzekering moet voldoen, die de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten moeten aangaan.

De artikelen 13 tot en met 16 van het ontwerp van koninklijk besluit, tenslotte, bevatten diverse overgangsbepalingen. Artikelen 13 en 14 van het ontwerp leggen artikel 24 van de wet ten uitvoer. De overgangsbepalingen ingevoerd door artikel 15 van het ontwerp worden genomen met toepassing van artikel 8, tweede lid, 1°, van de wet, dat bepaalt dat de Koning in overgangsmaatregelen kan voorzien met betrekking tot de vereisten bedoeld bij het eerste lid, 1°, 2° en 5°, van dat artikel.

Ik heb de eer te zijn,

Sire,
van Uwe Majesteit,
de zeer eerbiedige
en zeer getrouwe dienaar,

De Vice-Eerste Minister en Minister van Financiën,
D. REYNDEERS

1 JULI 2006. — Koninklijk besluit tot uitvoering van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten

ALBERT II, Koning der Belgen,
Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, inzonderheid op de artikelen 7, 8, 9, 13, 16 en 25;

Gelet op de hoogdringendheid, verantwoord door de omstandigheid dat de voornoemde wet van 22 maart 2006 in werking treedt op 1 juli 2006. Vanaf die dag moeten tussenpersonen en gereglementeerde ondernemingen aan nieuwe verplichtingen voldoen en nieuwe verbodsbepalingen naleven waarvan zij zonder dit besluit de precieze draagwijdte niet kennen. Dit ontwerp van koninklijk besluit is dan ook voorzien om eveneens in werking te treden op 1 juli 2006 en zodoende de nodige rechtszekerheid te brengen betreffende de reglementaire draagwijdte van de wet. Daarnaast moeten tussenpersonen in het kader van de wettelijk voorziene overgangsmaatregelen in staat worden gesteld zich aan te passen en te schikken naar de nieuwe bepalingen die op hun statuut van toepassing zijn.

L'article 8 du projet d'arrêté royal détermine les conditions en matière de connaissances auxquelles doivent être soumis les travailleurs d'entreprises réglementées et d'intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement qui sont en contact avec le public. Conformément à l'article 16 du projet, les entreprises et intermédiaires concernés disposent d'un délai de deux ans à compter de l'entrée en vigueur du présent arrêté pour se conformer à cette obligation. La disposition de l'article 8 du projet exécute l'article 13 de la loi.

Les articles 9 et 10 du projet d'arrêté royal précisent ce qu'il y a lieu d'entendre par une capacité financière suffisante, telle que visée à l'article 8, alinéa 1^{er}, 2°, de la loi. Les agents en services bancaires et en services d'investissement sont dispensés des obligations en matière de capacité financière suffisante, étant donné qu'ils agissent, en vertu de l'article 10, § 4, de la loi, sous la responsabilité entière et inconditionnelle de leur mandant. Le risque repose donc sur le mandant. Les diverses législations régissant le statut prudentiel des entreprises réglementées prévoient des obligations en matière de solvabilité qui visent à assurer la couverture des risques encourus par ces entreprises. Ces règles de solvabilité prévoient, en principe, la possibilité pour la CBFA d'imposer des obligations de solvabilité complémentaires pour la couverture de risques additionnels spécifiquement liés à l'établissement. La responsabilité assumée par un mandant vis-à-vis de son agent peut, dans certaines circonstances, constituer un tel risque additionnel. Pour les courtiers en services bancaires et en services d'investissement, le projet d'arrêté royal prévoit que l'engagement de garantie ou de cautionnement qui doit garantir leur capacité financière, ne peut être inférieur à 250 000 euros. Ce montant correspond au capital initial minimum dont doivent disposer les entreprises d'investissement qui n'effectuent pas d'opérations sur instruments financiers pour leur propre compte, conformément à l'article 58, § 1^{er}, de la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements.

Les articles 11 et 12 du projet d'arrêté royal règlent les conditions auxquelles doit satisfaire l'assurance de responsabilité professionnelle que les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement sont tenus de souscrire.

Enfin, les articles 13 à 16 du projet d'arrêté royal contiennent diverses dispositions transitoires. Les articles 13 et 14 du projet exécutent l'article 24 de la loi. Les dispositions transitoires introduites par l'article 15 du projet sont prises en application de l'article 8, alinéa 2, 1°, de la loi, lequel dispose que le Roi peut prévoir des mesures transitoires concernant les conditions visées à l'alinéa 1^{er}, 1°, 2° et 5°, de cet article.

J'ai l'honneur d'être,

Sire,
De Votre Majesté,
le très respectueux,
et très fidèle serviteur,

Le Vice-Premier Ministre et Ministre des Finances,
D. REYNDEERS

1^{er} JUILLET 2006. — Arrêté royal portant exécution de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers

ALBERT II, Roi des Belges,
A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers, notamment les articles 7, 8, 9, 13, 16 et 25;

Vu l'urgence motivée par le fait que la loi précitée du 22 mars 2006 entre en vigueur le 1^{er} juillet 2006. A compter de cette date, les intermédiaires et les entreprises réglementées doivent satisfaire à de nouvelles obligations et respecter de nouvelles dispositions d'interdiction dont ils ne connaissent pas la portée précise en l'absence du présent arrêté. Le présent projet d'arrêté royal doit donc entrer en vigueur le 1^{er} juillet 2006 également et apporter ainsi la sécurité juridique requise pour la portée réglementaire de la loi. En outre, les intermédiaires doivent pouvoir s'adapter dans le cadre des mesures légales de transition prévues et se conformer aux nouvelles dispositions applicables à leur statut.

Gelet op het advies 40.736/2 van de Raad van State, gegeven op 21 juni 2006, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 1^o, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State;

Gelet op het advies van de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen op 16 mei 2006;

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

HOOFDSTUK I. — *Définitions*

Artikel 1. Voor de toepassing van dit besluit wordt verstaan onder :

1^o "de wet" : de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten;

2^o de begrippen "bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten", "tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten", "agent in bank- en beleggingsdiensten", "makelaar in bank- en beleggingsdiensten", "gereguleerde onderneming", "CBFA" : de omschrijving die hiervan in de wet wordt gegeven.

HOOFDSTUK II. — *Aanvraag tot en behoud van inschrijving als tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten*

Art. 2. Elke aanvraag om inschrijving in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 7, § 1, van de wet dient aan de CBFA te worden gericht, in de vorm en volgens de modaliteiten door haar bepaald en op haar website bekendgemaakt.

De aanvraag wordt samen met een dossier ingediend, overeenkomstig het bepaalde bij de artikelen 3, 4 en 5. De CBFA kan in de mogelijkheid voorzien de aanvraag tot inschrijving en het dossier geheel of gedeeltelijk langs elektronische weg in te dienen.

In zijn aanvraag specificeert de kandidaat in welke categorie hij in het register wil ingeschreven worden. De aanvraag wordt ondertekend door de persoon die om inschrijving in het register vraagt, door het bevoegde bestuursorgaan in geval van een rechtspersoon, of door een of meerdere personen die hiertoe een bijzondere lastgeving hebben gekregen en bij de aanvraag tot inschrijving hiervan het bewijs voorleggen.

Art. 3. Om een rechtsgeldige aanvraag in te dienen, dient de kandidaat die een natuurlijke persoon is bij de aanvraag om inschrijving in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten de volgende documenten te voegen :

1^o een getuigschrift van goed zedelijk gedrag, niet ouder dan drie maanden;

2^o een kopie van het (de) behaalde eindexamen(s) en, in voorkomend geval, het bewijs van de vereiste beroepskennis als bepaald bij hoofdstuk III;

3^o een attest afgeleverd door de instelling die een waarborg of borgstelling heeft verleend overeenkomstig hoofdstuk IV, en waaruit blijkt dat de waarborg- of borgstellingsverbintenis voldoet aan het bepaalde bij artikel 9;

4^o een attest afgeleverd door de verzekeringsonderneming bij wie een verzekering is gesloten overeenkomstig het bepaalde bij hoofdstuk V tot dekking van de beroepsaansprakelijkheid, en waaruit blijkt dat de verzekering voldoet aan het bepaalde bij artikel 11;

voor de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten die met toepassing van artikel 8, eerste lid, 5^o, van de wet, vrijgesteld zijn van de verplichting een beroepsaansprakelijkheidsverzekering te sluiten, een attest afgeleverd door de gereguleerde onderneming of gereguleerde ondernemingen voor dewelke zij optreden, waarbij deze verklaart of verklaren de aansprakelijkheidsverplichtingen van de tussenpersoon onvoorwaardelijk en onherroepelijk op zich te nemen;

Vu l'avis 40.736/2 du Conseil d'Etat, donné le 21 juin 2006 en application de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1^o, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat;

Vu l'avis de la Commission bancaire, financière et des Assurances, donné le 16 mai 2006;

Sur la proposition de Notre Ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

CHAPITRE I^{er}. — *Définitions*

Article 1^{er}. Pour l'application du présent arrêté, il y a lieu d'entendre par :

1^o "la loi" : la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers;

2^o "intermédiation en services bancaires et en services d'investissement", "intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement", "agent en services bancaires et en services d'investissement", "courtier en services bancaires et en services d'investissement", "entreprise réglementée" et "CBFA" : les notions au sens de la définition qui en est donnée dans la loi.

CHAPITRE II. — *Demande et maintien de l'inscription en qualité d'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement*

Art. 2. Toute demande d'inscription au registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement, telle que visée à l'article 7, § 1^{er}, de la loi, doit être adressée à la CBFA, dans la forme et selon les modalités que celle-ci détermine et rend publiques sur son site web.

La demande est introduite accompagnée d'un dossier, conformément aux dispositions prévues aux articles 3, 4 et 5. La CBFA peut prévoir la faculté d'introduire la demande d'inscription et le dossier, en tout ou en partie, par voie électronique.

Dans sa demande, le candidat précise dans quelle catégorie du registre il souhaite être inscrit. La demande est signée par la personne qui demande l'inscription au registre, par l'organe d'administration compétent dans le cas d'une personne morale, ou par une ou plusieurs personnes qui ont reçu un mandat spécifique à cet effet et qui en fournissent la preuve lors de la demande d'inscription.

Art. 3. Pour introduire valablement une demande d'inscription au registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement, le candidat, s'il s'agit d'une personne physique, doit joindre à cette demande les documents suivants :

1^o un certificat de bonnes conduites, vie et mœurs, ne remontant pas à plus de trois mois;

2^o une copie du (des) diplôme(s) de fin d'études obtenu(s) et, le cas échéant, la preuve des connaissances professionnelles requises, telles que prévues au chapitre III;

3^o une attestation délivrée par l'établissement ayant accordé une garantie ou un cautionnement conformément aux dispositions du chapitre IV, et dont il ressort que l'engagement de garantie ou de cautionnement satisfait aux conditions énoncées à l'article 9;

4^o une attestation délivrée par l'entreprise d'assurances auprès de laquelle une assurance de responsabilité professionnelle a été souscrite conformément aux dispositions du chapitre V, et dont il ressort que l'assurance satisfait aux conditions énoncées à l'article 11;

pour les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement qui sont dispensés, en application de l'article 8, alinéa 1^{er}, 5^o, de la loi, de l'obligation de souscrire une assurance de responsabilité professionnelle, une attestation délivrée par la ou les entreprises réglementées pour laquelle ou lesquelles ils agissent, et dans laquelle cette ou ces entreprises déclarent assumer de manière inconditionnelle et irrévocable les obligations de l'intermédiaire en matière de responsabilité;

5° het bewijs van toetreding tot de geschillenregeling bedoeld in artikel 8, eerste lid, 8°, van de wet;

6° in voorkomend geval, de verklaring als bedoeld in artikel 11, § 1, eerste lid, van de wet.

Art. 4. Om een rechtsgeldige aanvraag in te dienen, dient de kandidaat met de hoedanigheid van rechtspersoon bij de aanvraag om inschrijving in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten de volgende documenten te voegen :

1° de op het ogenblik van de aanvraag van kracht zijnde statuten en de datum van hun bekendmaking in het *Belgisch Staatsblad*, of het bewijs dat het nodige werd gedaan met het oog op die bekendmaking;

2° de naam, de voornamen, de woon- en verblijfplaats en de geboortedatum van de personen belast met de effectieve leiding als bedoeld in artikel 9, 1°, van de wet;

voor elk van deze personen, de documenten bedoeld in artikel 3, 1° en 2°, en een toelichting die hun passende ervaring aantoont volgens de modaliteiten door de CBFA bepaald;

3° een lijst van de personen die over de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten controle uitoefenen als bedoeld in artikel 9, 2°, van de wet;

4° een attest als bedoeld in artikel 3, 3°;

5° een attest als bedoeld in artikel 3, 4°;

6° het bewijs bedoeld in artikel 3, 5°;

7° in voorkomend geval, de verklaring als bedoeld in artikel 3, 6°.

Art. 5. Om een rechtsgeldige aanvraag in te dienen, dient de centrale instelling bij de collectieve aanvraag tot inschrijving als bedoeld in artikel 7, § 1, vierde lid, van de wet, voor elke kandidaat de volgende documenten ter beschikking te stellen van de CBFA volgens de modaliteiten door deze bepaald :

1° indien de kandidaat een natuurlijke persoon is, de documenten bedoeld in artikel 3, 1°, 2°, 5° en 6°;

2° indien de kandidaat een rechtspersoon is, de documenten bedoeld in artikel 4, 1°, 2°, 3°, 6° en 7°.

De centrale instelling stelt eveneens een document ter beschikking waaruit blijkt dat, hetzij zij de verplichtingen inzake de financiële draagkracht en beroepsaansprakelijkheid, als bedoeld in artikel 9 en artikel 11, van de kandidaat op zich neemt, hetzij zij voor de kandidaat een waarborg- of borgstellingsverbintenis en aansprakelijkheidsverzekering heeft afgesloten in de zin van artikel 9 en artikel 11, hetzij de kandidaat zelf een waarborg- of borgstellingsverbintenis en aansprakelijkheidsverzekering heeft afgesloten in de zin van artikel 9 en artikel 11.

Wanneer de centrale instelling geen gereguleerde onderneming is, kan de CBFA, rekening houdend met de solvabiliteitspositie van de centrale instelling, er zich tegen verzetten dat deze de in het tweede lid bedoelde verplichtingen op zich neemt. De verplichtingen kunnen in dat geval op zich worden genomen door een gereguleerde onderneming van de groep waartoe de centrale instelling behoort.

Het bepaalde in dit artikel doet geen afbreuk aan de verplichting voor de centrale instelling de naleving van de verplichtingen van de kandidaten te verifiëren als bepaald bij artikel 8 van de wet. De centrale instelling staat in voor de betaling aan de CBFA van het jaarlijks inschrijvingsrecht als bedoeld in artikel 8, eerste lid, 10°, van de wet. Zij kan ook instaan voor de toetreding tot en de inning van de bijdrage tot de financiering van de geschillenregeling als bedoeld in artikel 8, eerste lid, 8°, van de wet.

Art. 6. § 1. Onverminderd het bepaalde bij paragrafen 2 en 3 dient de aanvrager van een inschrijving in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten de bij artikel 3, 1° en 2°, en artikel 4, 1°, 2° en 3°, bedoelde documenten niet opnieuw in te dienen indien hij deze documenten reeds ingediend heeft naar aanleiding van een aanvraag tot inschrijving in het register van de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen, of indien hij in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten in een andere categorie wenst ingeschreven te worden. Op de datum van de aanvraag om inschrijving in het eerstgenoemde register mag het reeds ingediende getuigschrift van goed zedelijk gedrag niet ouder zijn dan drie maanden.

5° la preuve de l'adhésion au système de règlement des différends, visé à l'article 8, alinéa 1^{er}, 8°, de la loi;

6° le cas échéant, la déclaration visée à l'article 11, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi.

Art. 4. Pour introduire valablement une demande d'inscription au registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement, le candidat, s'il s'agit d'une personne morale, doit joindre à cette demande les documents suivants :

1° les statuts en vigueur au moment de la demande, ainsi que la date de leur publication au *Moniteur belge*, ou la preuve que le nécessaire a été fait en vue de cette publication;

2° le nom, les prénoms, le domicile et la résidence, ainsi que la date de naissance des personnes chargées de la direction effective, telles que visées à l'article 9, 1°, de la loi;

pour chacune de ces personnes, les documents visés à l'article 3, 1° et 2°, ainsi qu'une note explicative démontrant, selon les modalités définies par la CBFA, que ces personnes possèdent l'expérience adéquate;

3° une liste des personnes exerçant un contrôle sur l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement, telles que visées à l'article 9, 2°, de la loi;

4° une attestation telle que visée à l'article 3, 3°;

5° une attestation telle que visée à l'article 3, 4°;

6° la preuve visée à l'article 3, 5°;

7° le cas échéant, la déclaration visée à l'article 3, 6°.

Art. 5. Pour introduire valablement une demande collective d'inscription telle que visée à l'article 7, § 1^{er}, alinéa 4, de la loi, l'organisme central doit, pour chaque candidat, mettre à la disposition de la CBFA, selon les modalités que celle-ci détermine, les documents suivants :

1° si le candidat est une personne physique, les documents visés à l'article 3, 1°, 2°, 5° et 6°;

2° si le candidat est une personne morale, les documents visés à l'article 4, 1°, 2°, 3°, 6° et 7°.

L'organisme central met également à la disposition de la CBFA un document attestant soit qu'il répond des obligations du candidat en matière de capacité financière et de responsabilité professionnelle, telles que visées aux articles 9 et 11, soit qu'il a conclu pour le candidat un engagement de garantie ou de cautionnement et une assurance de responsabilité au sens des articles 9 et 11, soit encore que le candidat a lui-même conclu un engagement de garantie ou de cautionnement et une assurance de responsabilité au sens des articles 9 et 11.

Lorsque l'organisme central n'est pas une entreprise réglementée, la CBFA peut, eu égard à la situation en termes de solvabilité de cet organisme, s'opposer à ce que celui-ci assume les obligations visées à l'alinéa 2. Les obligations peuvent dans ce cas être assumées par une entreprise réglementée du groupe dont fait partie l'organisme central.

Les dispositions du présent article ne portent pas atteinte à l'obligation incombant à l'organisme central de vérifier le respect par les candidats des obligations prévues à l'article 8 de la loi. L'organisme central répond du paiement à la CBFA du droit d'inscription annuel visé à l'article 8, alinéa 1^{er}, 10°, de la loi. Il peut également répondre de l'adhésion au système de règlement des différends et de la perception de la contribution au financement dudit système, telles que visées à l'article 8, alinéa 1^{er}, 8°, de la loi.

Art. 6. § 1^{er}. Sans préjudice des dispositions des §§ 2 et 3, le demandeur d'une inscription au registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement est dispensé de produire les documents visés à l'article 3, 1° et 2°, et à l'article 4, 1°, 2° et 3°, s'il a déjà introduit ces documents lors d'une demande d'inscription au registre des intermédiaires d'assurances et de réassurances, ou s'il souhaite être inscrit dans une autre catégorie du registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement. A la date de la demande d'inscription au registre premier cité, le certificat de bonnes conduite, vie et mœurs déjà introduit ne peut remonter à plus de trois mois.

§ 2. Onverminderd de verplichting van artikel 7, § 2, en artikel 9, 2°, van de wet elke wijziging onverwijld mee te delen, moet de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, of de centrale instelling in het geval bedoeld in artikel 5, binnen de vijftien dagen na de kennisgeving ervan de CBFA op de hoogte brengen van de opzegging of wijziging van de waarborg- of borgstellingverbintenis bedoeld in artikel 9 of van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering bedoeld in artikel 11.

§ 3. Uiterlijk drie jaar na de datum van zijn inschrijving in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, en telkens vóór de aanvang van een volgende periode van drie jaar, dient de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten de CBFA de bij artikel 3, 1°, 3°, 4° en 5°, en artikel 4, 2°, voor wat het getuigschrift van goed zedelijk gedrag betreft, 4°, 5° en 6°, bedoelde documenten voor te leggen volgens de modaliteiten door de CBFA bepaald. In het geval van een collectieve aanvraag tot inschrijving als bedoeld in artikel 5 staat de centrale instelling in voor het ter beschikking van de CBFA stellen van de hier bedoelde documenten.

§ 4. Een tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten die ingeschreven is met toepassing van het bepaalde bij artikel 5, dient in voorkomend geval een nieuwe aanvraag tot inschrijving in te dienen indien hij niet meer onder de verantwoordelijkheid valt van de centrale instelling. Het bepaalde bij paragraaf 1 is op overeenkomstige wijze van toepassing. Hij blijft in voorkomend geval genieten van de rechten die hij overeenkomstig de bij artikel 24 van de wet en de artikelen 13 tot en met 15 bedoelde overgangsbepalingen heeft verworven.

HOOFSTUK III. — Vereiste beroepskennis

Art. 7. § 1. Onder de vereiste beroepskennis bedoeld in artikel 8, eerste lid, 1°, van de wet, moet worden verstaan :

1° een voldoende theoretische kennis van de volgende materies :

A. technische kennis :

a) de toepasselijke wetgeving;

b) de financiële producten;

c) de techniek met betrekking tot bank- en beleggingsdiensten;

d) de witwaswetgeving;

B. bedrijfsbeheer :

a) basisbeginselen van boekhouding;

b) basisbeginselen van fiscaal en sociaal recht in verband met het beroep;

2° een praktische ervaring inzake bank- en beleggingsdiensten, waarvan de duur wordt bepaald overeenkomstig § 2.

De CBFA is bevoegd om de materies voor technische kennis en bedrijfsbeheer bedoeld in het eerste lid, 1°, nader aan te duiden. Zij bepaalt zonodig ook de structuur en de inhoud van de praktische ervaring bedoeld in het eerste lid, 2°, en in voorkomend geval de verrichtingen die onder supervisie van een ingeschreven tussenpersoon of gereguleerde onderneming kunnen worden verricht tijdens de periode waarin praktische ervaring wordt opgedaan.

§ 2. Worden geacht over de vereiste beroepskennis bedoeld in § 1 te beschikken :

1° de houders van een overeenkomstig een decreet van de Vlaamse of de Franse Gemeenschap door een universiteit of een hogeschool toegekend master diploma of van een daarmee gelijkgesteld diploma toegekend vóór het academiejaar 2004-2005, die een praktische ervaring van twee jaar inzake bank- en beleggingsdiensten kunnen bewijzen;

2° de houders van een overeenkomstig een decreet van de Vlaamse of de Franse Gemeenschap door een instelling van hoger onderwijs toegekend bachelor diploma of van een daarmee gelijkgesteld diploma toegekend vóór het schooljaar 2004-2005, dat een lesprogramma omvat van minstens 11 studiepunten technische kennis als bedoeld in § 1, 1°, A, en 3 studiepunten bedrijfsbeheer als bedoeld in § 1, 1°, B, of een equivalent percentage van studiebelasting, en die een praktische ervaring van een jaar inzake bank- en beleggingsdiensten kunnen bewijzen;

§ 2. Sans préjudice de l'obligation de communication immédiate de toute modification apportée aux informations transmises, telle que visée à l'article 7, § 2, et à l'article 9, 2°, de la loi, l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement, ou l'organisme central dans le cas visé à l'article 5, est tenu d'informer la CBFA, dans les quinze jours suivant sa notification, de la résiliation ou de la modification de l'engagement de garantie ou de cautionnement visé à l'article 9 ou de l'assurance de responsabilité professionnelle visée à l'article 11.

§ 3. Au plus tard trois ans après la date de son inscription au registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement, et avant toute nouvelle période de trois ans, l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement doit remettre à la CBFA, selon les modalités que celle-ci détermine, les documents visés à l'article 3, 1°, 3°, 4° et 5°, et à l'article 4, 2°, pour ce qui est du certificat de bonnes conduite, vie et mœurs, 4°, 5° et 6°. Dans le cas d'une demande collective d'inscription telle que visée à l'article 5, l'organisme central assume la responsabilité de mettre les documents précités à la disposition de la CBFA.

§ 4. Un intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement qui est inscrit en application des dispositions de l'article 5, doit, le cas échéant, introduire une nouvelle demande d'inscription s'il ne relève plus de la responsabilité de l'organisme central. Les dispositions du § 1^{er} s'appliquent par analogie. Il continue, le cas échéant, à bénéficier des droits qu'il a acquis conformément aux dispositions transitoires prévues à l'article 24 de la loi et aux articles 13 à 15.

CHAPITRE III. — Connaissances professionnelles requises

Art. 7. § 1^{er}. Par les connaissances professionnelles requises telles que visées à l'article 8, alinéa 1^{er}, 1°, de la loi, il y a lieu d'entendre :

1° une connaissance théorique suffisante des matières suivantes :

A. connaissances techniques :

a) la législation applicable;

b) les produits financiers;

c) les techniques relatives aux services bancaires et aux services d'investissement;

d) la législation anti-blanchiment;

B. connaissances de gestion d'entreprises :

a) principes fondamentaux de la comptabilité;

b) principes fondamentaux du droit fiscal et social de la profession;

2° une expérience pratique dans le domaine des services bancaires et des services d'investissement, dont la durée est fixée conformément au § 2.

La CBFA est compétente pour préciser les matières à maîtriser dans le cadre des connaissances techniques et des connaissances de gestion d'entreprises, visées à l'alinéa 1^{er}, 1°. Elle détermine, si nécessaire, la structure et le contenu de l'expérience pratique visée à l'alinéa 1^{er}, 2°, ainsi que, le cas échéant, les actes pouvant être accomplis, sous la supervision d'un intermédiaire inscrit ou d'une entreprise réglementée, au cours de la période d'acquisition de l'expérience pratique.

§ 2. Sont censés posséder les connaissances professionnelles requises visées au § 1^{er} :

1° les candidats qui sont titulaires d'un diplôme de master délivré par une université ou par une école supérieure conformément à un décret de la Communauté française ou de la Communauté flamande, ou d'un diplôme équivalent délivré avant l'année académique 2004-2005, et qui justifient d'une expérience pratique de deux ans dans le domaine des services bancaires et des services d'investissement;

2° les candidats qui sont titulaires d'un diplôme de bachelier délivré par un établissement d'enseignement supérieur conformément à un décret de la Communauté française ou de la Communauté flamande, ou d'un diplôme équivalent délivré avant l'année scolaire 2004-2005, basé sur un programme de cours comptant au moins 11 crédits se rapportant aux connaissances techniques visées au § 1^{er}, 1°, A, et 3 crédits se rapportant aux connaissances de gestion d'entreprises visées au § 1^{er}, 1°, B, ou un pourcentage équivalent de la charge d'études, et qui justifient d'une expérience pratique d'un an dans le domaine des services bancaires et des services d'investissement;

3° de houders van een overeenkomstig een decreet van de Vlaamse of de Franse Gemeenschap toegekend getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs, die met goed gevolg een gespecialiseerde cursus in het bank- en beleggingswezen gevolgd hebben, georganiseerd door of krachtens een decreet, een representatieve beroepsorganisatie, of een gereglementeerde onderneming, en die een praktische ervaring van een jaar inzake bank- en beleggingsdiensten kunnen bewijzen;

4° de houders van een buitenlands diploma dat krachtens de toepasselijke wetgeving of door de bevoegde autoriteit als gelijkwaardig beschouwd wordt met de in 1°, 2° of 3° bedoelde diploma's, en die een praktische ervaring in bank- en beleggingsdiensten kunnen bewijzen overeenkomstig het bepaalde in 1°, 2° of 3°.

In afwijking van het bepaalde in het eerste lid wordt de duur van de praktische ervaring tot de helft teruggebracht :

1° voor de personen die een inschrijving in de categorie "agenten in bank- en beleggingsdiensten" aanvragen;

2° voor de houders van een in het eerste lid, 1°, bedoeld diploma, indien het lessenprogramma minstens 5 studiepunten technische kennis omvat als bedoeld in § 1, 1°, A, en 1 studiepunt bedrijfsbeheer als bedoeld in § 1, 1°, B, of een equivalente studiebelasting.

In afwijking van het bepaalde in het eerste lid wordt de duur van de praktische ervaring herleid tot 6 maanden, indien aan de beide voorwaarden van het tweede lid voldaan wordt.

De organisatoren van een in het eerste lid, 3°, bedoelde gespecialiseerde cursus in bank- en beleggingswezen delen de CBFA de structuur en de inhoud van het programma mee. Deze gespecialiseerde cursus dient erkend te worden door de CBFA. De CBFA ziet erop toe dat het programma aan de in dit artikel gestelde vereisten voldoet en kan de erkenning intrekken indien aan de vereisten niet wordt voldaan. De CBFA kan bij reglement de nadere regelen vaststellen waaraan het examen in verband met bedoelde cursus moet voldoen.

De CBFA kan bepalen welke cursussen de in het eerste lid bedoelde personen dienen te volgen met het oog op een regelmatige bijscholing van de in § 1, 1°, bedoelde kennis.

Art. 8. Het bepaalde bij artikel 7, § 1, 1°, A, is op overeenkomstige wijze van toepassing op de bij artikel 13 van de wet bedoelde personen. De tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten en de gereglementeerde ondernemingen zorgen ervoor dat deze personen over de voldoende kennis beschikken. De CBFA is bevoegd om de materies voor technische kennis nader aan te duiden en cursussen te erkennen. Zij is ook bevoegd om vereisten inzake praktische ervaring op te leggen.

HOOFSTUK IV. — *Voldoende financiële draagkracht*

Art. 9. Onder een voldoende financiële draagkracht als bedoeld in artikel 8, eerste lid, 2°, van de wet, moet worden verstaan een waarborg- of borgstellingverbintenis verstrekt door een verzekeringsonderneming of een gereglementeerde onderneming, die gemachtigd is dergelijke verbintenissen te verstrekken.

De waarborg- of borgstellingverbintenis moet aan de volgende voorwaarden voldoen :

1° zij is uitsluitend bestemd tot waarborg van de betaling van de vorderingen die het cliënteel heeft op de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten ingevolge diens werkzaamheid van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten, daarin begrepen het bedrag van de eventuele vrijstelling voorzien in de beroepsaansprakelijkheidsverzekering bedoeld in hoofdstuk V in het geval op deze verzekering een beroep wordt gedaan;

2° zij mag niet minder bedragen dan 15.000 euro. Dit minimumbedrag wordt verhoogd tot 30.000 euro wanneer het zakencijfer van de tussenpersoon tussen 125.000 en 1.250.000 euro ligt. Zij wordt verhoogd tot 150.000 euro wanneer het zakencijfer 1.250.000 euro of meer bedraagt. Telkens het indexcijfer der consumptieprijzen ten opzichte van het basisindexcijfer van de maand juli 2006 met 10 % is gestegen (basis 2004 = 100), wordt dit bedrag, exclusief het bedrag van de bedoelde vrijstelling, op de daaropvolgende jaarlijkse vervalddag met 10 % verhoogd;

3° les candidats qui sont titulaires d'un certificat de l'enseignement secondaire supérieur délivré conformément à un décret de la Communauté française ou de la Communauté flamande, qui ont suivi avec fruit un cours spécialisé dans le domaine de la banque et des investissements, organisé par ou en vertu d'un décret, par une organisation professionnelle représentative ou par une entreprise réglementée, et qui justifient d'une expérience pratique d'un an dans le domaine des services bancaires et des services d'investissement;

4° les candidats qui sont titulaires d'un diplôme étranger considéré, en vertu de la législation applicable ou par l'autorité compétente, comme équivalent aux diplômes visés aux points 1°, 2° ou 3°, et qui justifient d'une expérience pratique dans le domaine des services bancaires et des services d'investissement conformément aux dispositions des points 1°, 2° ou 3°.

Par dérogation aux dispositions de l'alinéa 1^{er}, la durée de l'expérience pratique est réduite de moitié :

1° pour les personnes qui demandent une inscription dans la catégorie "agents en services bancaires et en services d'investissement";

2° pour les titulaires d'un diplôme visé à l'alinéa 1^{er}, 1°, si le programme des cours compte au moins 5 crédits se rapportant aux connaissances techniques visées au § 1^{er}, 1°, A, et 1 crédit se rapportant aux connaissances de gestion d'entreprises visées au § 1^{er}, 1°, B, ou un pourcentage équivalent de la charge d'études.

Par dérogation aux dispositions de l'alinéa 1^{er}, la durée de l'expérience pratique est ramenée à 6 mois si les deux conditions prévues à l'alinéa 2 sont remplies.

Les organisateurs d'un cours spécialisé dans le domaine de la banque et des investissements, tel que visé à l'alinéa 1^{er}, 3°, communiquent à la CBFA la structure et le contenu du programme. Ce cours spécialisé doit être agréé par la CBFA. La CBFA veille à ce que le programme réponde aux exigences requises en vertu du présent article, et peut retirer son agrément s'il n'est pas satisfait à ces exigences. La CBFA peut, par voie de règlement, préciser les règles auxquelles l'examen portant sur le cours visé doit satisfaire.

La CBFA peut préciser les cours à suivre par les personnes visées à l'alinéa 1^{er} pour assurer le recyclage régulier des connaissances visées au § 1^{er}, 1°.

Art. 8. Les dispositions de l'article 7, § 1^{er}, 1°, A, s'appliquent par analogie aux personnes visées à l'article 13 de la loi. Les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement ainsi que les entreprises réglementées veillent à ce que ces personnes possèdent les connaissances suffisantes. La CBFA est compétente pour préciser les matières à maîtriser dans le cadre des connaissances techniques et pour agréer les cours. Elle est également compétente pour imposer des exigences en matière d'expérience pratique.

CHAPITRE IV. — *Capacité financière suffisante*

Art. 9. Par une capacité financière suffisante telle que visée à l'article 8, alinéa 1^{er}, 2°, de la loi, il faut entendre un engagement de garantie ou de cautionnement fourni par une entreprise d'assurances ou une entreprise réglementée autorisée à fournir de tels engagements.

L'engagement de garantie ou de cautionnement doit satisfaire aux conditions suivantes :

1° il est exclusivement destiné à couvrir le paiement des créances que la clientèle a vis-à-vis de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement du chef de son activité d'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement, en ce compris le montant de la franchise éventuelle stipulée dans l'assurance de responsabilité professionnelle, visée au chapitre V, dans les cas où l'on recourt à cette assurance;

2° il ne peut être inférieur à 15.000 euros. Ce montant est porté à 30.000 euros dans le cas où le chiffre d'affaires de l'intermédiaire d'assurances se situe entre 125.000 et 1.250.000 euros. Si le chiffre d'affaires atteint 1.250.000 euros ou plus, ce montant est porté à 150.000 euros. Chaque fois que l'indice des prix à la consommation augmente de 10 % par rapport à l'indice de base du mois de juillet 2006 (base 2004 = 100), ce montant, à l'exclusion du montant de la franchise visée, est majoré de 10 % à l'échéance annuelle suivante;

3° zij voorziet in de onvoorwaardelijke en onherroepelijke betaling van de opeisbare schulden bij het in gebreke blijven van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, met inbegrip van de schulden op grond van onrechtmatige daad;

4° in geval de waarborg- of borgstellingverbintenis een bepaalde looptijd heeft, wordt zij stilzwijgend verlengd, onverminderd de mogelijkheid tot opzegging mits het naleven van een opzegtermijn van minimum drie maanden;

in geval de waarborg- of borgstellingverbintenis een onbepaalde looptijd heeft, moet de opzegtermijn minimum drie maanden bedragen;

5° de beëindiging van de waarborg- of borgstellingverbintenis of de verlaging van het bedrag van de waarborg of borgstelling is niet tegenstelbaar aan de begunstigde voor de vorderingen die tijdens de looptijd van de verbintenis ontstaan zijn.

Art. 10. Zijn vrijgesteld van de in artikel 9 bedoelde verplichting :

1° de agenten in bank- en beleggingsdiensten;

2° de makelaars in bank- en beleggingsdiensten van wie de verplichting op zich wordt genomen door een centrale instelling als bedoeld in artikel 5.

HOOFDSTUK V. — *Beroepsaansprakelijkheidsverzekering*

Art. 11. Onder een beroepsaansprakelijkheids-verzekering als bedoeld in artikel 8, eerste lid, 5°, van de wet moet worden verstaan, de beroepsaansprakelijkheids-verzekering aangegaan bij een voor de uitoefening van die activiteit gemachtigde verzekeringsonderneming.

De beroepsaansprakelijkheidsverzekering moet aan de volgende voorwaarden voldoen :

1° zij dekt de beroepsaansprakelijkheid uit hoofde van de activiteit van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, van zijn aangestelden, en wanneer het een rechtspersoon betreft, van zijn organen;

2° de dekking mag niet minder bedragen dan 1.000.000 euro per schadegeval en 3.000.000 euro per verzekeringsjaar; telkens het indexcijfer der consumptieprijzen ten opzichte van het basisindexcijfer van de maand juli 2006 met 10 % is gestegen (basis 2004 = 100), worden deze bedragen op de volgende jaarlijkse vervalddag met 10 % verhoogd;

3° zij kan in een vrijstelling voorzien die niet meer mag bedragen dan 680 euro; telkens als het indexcijfer der consumptieprijzen ten opzichte van het basisindexcijfer van de maand juli 2006 met 10 % is gestegen (basis 2004 = 100), wordt dit bedrag op de volgende jaarlijkse vervalddag met 10 % verhoogd;

4° in geval de beroepsaansprakelijkheidsverzekering een bepaalde looptijd heeft wordt zij stilzwijgend verlengd, onverminderd de mogelijkheid tot opzegging mits het naleven van een opzegtermijn van minimum drie maanden;

in geval de beroepsaansprakelijkheidsverzekering een onbepaalde looptijd heeft, moet de opzegtermijn minimum drie maanden bedragen.

Art. 12. Zijn vrijgesteld van de in artikel 11 bedoelde verplichtingen, de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten van wie de verplichtingen op zich worden genomen door een onderneming als bedoeld in artikel 8, eerste lid, 5°, van de wet, of door een centrale instelling als bedoeld in artikel 5.

HOOFDSTUK VI. — *Overgangsbepalingen en slotbepalingen*

Art. 13. § 1. De personen bedoeld in artikel 24, § 1, van de wet dienen de aanvraag tot behoud van de voorlopige toelating te richten aan de CBFA, in de vorm en volgens de modaliteiten door deze bepaald en op haar website bekendgemaakt.

Bij de in het eerste lid bedoelde aanvraag dienen de volgende documenten te worden gevoegd :

1° indien de aanvrager een natuurlijke persoon is, de documenten bedoeld in artikel 3, 1°, 3°, 4° en 5°, alsook het bewijs dat de aanvrager reeds een jaar voltijds of drie jaar deeltijds de werkzaamheid van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten uitoefent;

3° il prévoit le paiement inconditionnel et irrévocable des dettes exigibles en cas de défaillance de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement, en ce compris les dettes résultant d'un acte illicite;

4° si l'engagement de garantie ou de cautionnement a été conclu pour une durée déterminée, il est reconduit tacitement, sans préjudice de la possibilité de le résilier moyennant le respect d'un délai de préavis d'au minimum trois mois;

si l'engagement de garantie ou de cautionnement a été conclu pour une durée indéterminée, le délai de préavis doit être d'au minimum trois mois;

5° sa cessation ou la réduction du montant de la garantie ou du cautionnement n'est pas opposable au bénéficiaire pour ce qui est des créances nées pendant la durée de l'engagement.

Art. 10. Sont dispensés de l'obligation prévue à l'article 9 :

1° les agents en services bancaires et en services d'investissement;

2° les courtiers en services bancaires et en services d'investissement pour lesquels un organisme central, tel que visé à l'article 5, répond de l'obligation précitée.

CHAPITRE V. — *Assurance de responsabilité professionnelle*

Art. 11. Par une assurance de responsabilité professionnelle telle que visée à l'article 8, alinéa 1^{er}, 5°, de la loi, il faut entendre l'assurance de responsabilité professionnelle souscrite auprès d'une entreprise d'assurances qui est autorisée à exercer cette activité.

L'assurance de responsabilité professionnelle doit satisfaire aux conditions suivantes :

1° elle couvre la responsabilité professionnelle résultant de l'activité d'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement, de ses préposés, et s'il s'agit d'une personne morale, de ses organes;

2° la couverture ne peut être inférieure à 1.000.000 d'euros par sinistre et à 3.000.000 d'euros par année d'assurance; chaque fois que l'indice des prix à la consommation augmente de 10 % par rapport à l'indice de base du mois de juillet 2006 (base 2004 = 100), ces montants sont majorés de 10 % à l'échéance annuelle suivante;

3° elle peut prévoir une franchise, qui ne peut excéder 680 euros; chaque fois que l'indice des prix à la consommation augmente de 10 % par rapport à l'indice de base du mois de juillet 2006 (base 2004 = 100), ce montant est majoré de 10 % à l'échéance annuelle suivante;

4° si l'assurance de responsabilité professionnelle a été souscrite pour une durée déterminée, elle est reconduite tacitement, sans préjudice de la possibilité de la résilier moyennant le respect d'un délai de préavis d'au minimum trois mois;

si l'assurance de responsabilité professionnelle a été souscrite pour une durée indéterminée, le délai de préavis doit être d'au minimum trois mois.

Art. 12. Sont dispensés des obligations prévues à l'article 11, les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement pour lesquels une entreprise telle que visée à l'article 8, alinéa 1^{er}, 5°, de la loi ou un organisme central tel que visé à l'article 5 répond des obligations précitées.

CHAPITRE VI. — *Dispositions transitoires et finales*

Art. 13. § 1^{er}. Les personnes visées à l'article 24, § 1^{er}, de la loi doivent adresser leur demande de maintien de l'autorisation provisoire à la CBFA, dans la forme et selon les modalités que celle-ci détermine et rend publiques sur son site web.

La demande visée à l'alinéa 1^{er} doit être accompagnée des documents suivants :

1° si le demandeur est une personne physique, les documents visés à l'article 3, 1°, 3°, 4° et 5°, ainsi que la preuve qu'il exerce l'activité d'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement depuis au moins un an à temps plein ou depuis au moins trois ans à temps partiel;

2° indien de aanvrager een rechtspersoon is, de documenten bedoeld in artikel 4, 1°, 2°, voor wat het getuigschrift van goed zedelijk gedrag betreft, 3°, 4°, 5° en 6°, alsook het bewijs dat de personen belast met de effectieve leiding reeds een jaar voltijds of drie jaar deeltijds de werkzaamheid van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten uitoefenen.

De aanvraag wordt ondertekend overeenkomstig het bepaalde bij artikel 2, derde lid. De tussenpersoon die het behoud van de voorlopige toelating bekomt wordt in het register ingeschreven in de categorie "agenten in bank- en beleggingsdiensten", en wordt in de door de CBFA op haar website gepubliceerde lijst opgenomen met de vermelding "voorlopige toelating overeenkomstig artikel 24, § 1, van de wet".

§ 2. De in § 1 bedoelde personen kunnen hun aanvraag tot behoud van hun voorlopige toelating collectief indienen via een centrale instelling als bedoeld in artikel 7, § 1, vierde lid, van de wet.

Het bepaalde bij § 1 en artikel 5 is van overeenkomstige toepassing.

Art. 14. De tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten die het behoud van de voorlopige toelating als bedoeld in artikel 13 bekomen heeft, kan een aanvraag indienen tot definitieve inschrijving in het register als bedoeld in artikel 24, § 1, vijfde lid, van de wet.

Het bepaalde bij artikel 2 is van overeenkomstige toepassing op de aanvraag tot definitieve inschrijving. In afwijking hiervan wordt de kandidaat :

1° die om inschrijving vraagt als agent in bank- en beleggingsdiensten geacht aan de vereiste beroepskennis als bedoeld in artikel 7, § 1, te voldoen, indien zijn principaal in een schriftelijke verklaring bevestigt dat de kandidaat beschikt over de in dat artikel bedoelde beroepskennis;

2° die om inschrijving vraagt als agent in bank- en beleggingsdiensten, en die niet beantwoordt aan het bepaalde in 1°, of als makelaar in bank- en beleggingsdiensten, vrijgesteld van de diplomaverrekenen bedoeld in artikel 7, § 2, op voorwaarde dat de kandidaat, en in het geval deze een rechtspersoon is de personen belast met de effectieve leiding, met goed gevolg een gespecialiseerde cursus in bank- en beleggingswezen gevolgd heeft of hebben als bedoeld in artikel 7, § 2, eerste lid, 3°, en de tussenpersoon, hetzij sinds drie jaar voltijds, hetzij sinds twee jaar voltijds en drie jaar deeltijds, de werkzaamheid van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten uitoefent;

3° vrijgesteld van de verplichting tot voorlegging van de documenten die hij bij de aanvraag tot behoud van de voorlopige toelating reeds heeft ingediend, onverminderd het bepaalde bij artikel 6, §§ 2 en 3.

Art. 15. De personen die bij de inwerkingtreding van de wet de werkzaamheid van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten gedurende zes maanden uitoefenen onder de verantwoordelijkheid van een gereguleerde onderneming, zonder te beantwoorden aan de voorwaarden van artikel 24, § 1, eerste lid, van de wet, kunnen overeenkomstig het bepaalde bij Hoofdstuk II een aanvraag indienen tot inschrijving in de categorie "agenten in bank- en beleggingsdiensten", zonder te moeten voldoen aan de in hoofdstuk III bepaalde beroepskennis. Zij dienen alsdan het bewijs van de vereiste beroepskennis uiterlijk op 31 december 2007 te leveren, zoniet vervalt hun inschrijving van rechtswege. Zij worden in de door de CBFA op haar website gepubliceerde lijst opgenomen met de vermelding "toelating overeenkomstig artikel 15 van het koninklijk besluit tot uitvoering van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten".

Art. 16. De tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten en de gereguleerde ondernemingen dienen zich uiterlijk op 1 juli 2008 te conformeren aan het bepaalde bij artikel 8.

Art. 17. Dit besluit treedt in werking op 1 juli 2006.

Art. 18. Onze Minister van Financiën is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 1 juli 2006.

ALBERT

Van Koningswege :

De Vice-Eerste Minister en Minister van Financiën,
D. REYNDEERS

2° si le demandeur est une personne morale, les documents visés à l'article 4, 1°, 2°, pour ce qui est du certificat de bonnes conduites, vie et mœurs, 3°, 4°, 5° et 6°, ainsi que la preuve que les personnes chargées de la direction effective exercent l'activité d'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement depuis au moins un an à temps plein ou depuis au moins trois ans à temps partiel.

La demande est signée conformément aux dispositions de l'article 2, alinéa 3. L'intermédiaire qui obtient le maintien de l'autorisation provisoire est inscrit au registre dans la catégorie "agents en services bancaires et en services d'investissement", et est repris sur la liste publiée par la CBFA sur son site web avec la mention "autorisation provisoire conformément à l'article 24, § 1^{er}, de la loi".

§ 2. Les personnes visées au § 1^{er} peuvent introduire leur demande de maintien de l'autorisation provisoire collectivement, par l'intermédiaire d'un organisme central tel que visé à l'article 7, § 1^{er}, alinéa 4, de la loi.

Les dispositions du § 1^{er} et de l'article 5 s'appliquent par analogie.

Art. 14. L'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement qui a obtenu le maintien de l'autorisation provisoire visée à l'article 13, peut introduire une demande d'inscription définitive au registre, telle que visée à l'article 24, § 1^{er}, alinéa 5, de la loi.

Les dispositions de l'article 2 s'appliquent par analogie à la demande d'inscription définitive. Par dérogation à ces dispositions, le candidat

1° qui demande une inscription comme agent en services bancaires et en services d'investissement, est censé satisfaire aux conditions en matière de connaissances professionnelles prévues à l'article 7, § 1^{er}, si son mandant confirme dans une déclaration écrite que le candidat : possède les connaissances professionnelles visées dans cet article;

2° qui demande une inscription comme agent en services bancaires et en services d'investissement, sans satisfaire à la disposition du 1°, ou une inscription comme courtier en services bancaires et en services d'investissement, est dispensé de l'obligation de satisfaire aux exigences de diplôme visées à l'article 7, § 2, à condition que le candidat, et dans le cas où celui-ci est une personne morale les personnes chargées de la direction effective, ait ou aient suivi avec fruit un cours spécialisé dans le domaine de la banque et des investissements tel que visé à l'article 7, § 2, alinéa 1^{er}, 3°, et que l'intermédiaire exerce l'activité d'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement, soit depuis trois ans à temps plein, soit depuis deux ans à temps plein et trois ans à temps partiel;

3° est dispensé de l'obligation de produire les documents qu'il a déjà introduits lors de la demande de maintien de l'autorisation provisoire, sans préjudice des dispositions de l'article 6, §§ 2 et 3.

Art. 15. Les personnes qui, à la date d'entrée en vigueur de la loi, exercent l'activité d'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement depuis six mois sous la responsabilité d'une entreprise réglementée, sans répondre aux conditions visées à l'article 24, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi, peuvent, conformément aux dispositions du chapitre II, introduire une demande d'inscription dans la catégorie "agents en services bancaires et en services d'investissement", sans devoir satisfaire aux conditions en matière de connaissances professionnelles définies au chapitre III. Ils doivent, dans ce cas, fournir la preuve des connaissances professionnelles requises pour le 31 décembre 2007 au plus tard, à défaut de quoi leur inscription expirera de plein droit. Ils sont repris sur la liste publiée par la CBFA sur son site web, avec la mention "autorisation conformément à l'article 15 de l'arrêté royal portant exécution de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers".

Art. 16. Les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement ainsi que les entreprises réglementées doivent se conformer aux dispositions de l'article 8 pour le 1^{er} juillet 2008 au plus tard.

Art. 17. Le présent arrêté entre en vigueur le 1^{er} juillet 2006.

Art. 18. Notre Ministre des Finances est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 1^{er} juillet 2006.

ALBERT

Par le Roi :

Le Vice-Premier Ministre et Ministre des Finances,
D. REYNDEERS