

**SAMENWERKINGSPROTOCOL TUSSEN DE AUTORITEIT VOOR FINANCIËLE DIENSTEN EN MARKTEN
EN DE FEDERALE OVERHEIDS Dienst ECONOMIE, KMO, MIDDENSTAND EN ENERGIE OVER HET
TOEZICHT OP DE NALEVING VAN DE BEPALINGEN VAN BOEK VI VAN HET WETBOEK VAN
ECONOMISCH RECHT**

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (hierna "de FSMA"), Congresstraat 12-14 te 1000 Brussel, vertegenwoordigd door de Voorzitter van haar directiecomité, de heer Jean-Paul Servais,

en

De Federale Overheidsdienst Economie, KMO, Middenstand en Energie (hierna "de FOD Economie"), Vooruitgangstraat 50 te 1210 Brussel, vertegenwoordigd door de Voorzitter van zijn directiecomité, de heer Jean-Marc Delporte,

hierna elk afzonderlijk "de Autoriteit" en gezamenlijk "de Autoriteiten" genoemd,

Gelet op het Wetboek van Economisch Recht (hierna "het WER") en zijn uitvoeringsbesluiten;

Overwegende dat de wetgever het toezicht op de naleving van de bepalingen van boek VI van het WER heeft toevertrouwd aan zowel de FOD Economie als aan de FSMA met betrekking tot de financiële diensten van de ondernemingen die onder het toezicht van de FSMA staan, of waarvan de verrichtingen of producten onder het toezicht van de FSMA staan;

Overwegende dat het, in de mate dat de Autoriteiten aldus, onder bepaalde voorwaarden, allebei bevoegd zijn voor het toezicht op naleving van de bepalingen van boek VI van het WER met betrekking tot de financiële diensten, van belang is dat beide Autoriteiten samenwerken zodat zij hun toezichtsbevoegdheden zo doeltreffend mogelijk kunnen uitoefenen;

Overwegende dat uit artikel XV.11, § 2, van het WER voortvloeit dat de FOD Economie en de FSMA mekaar op de hoogte brengen van de vaststellingen die zij doen, en van de maatregelen die zij nemen met betrekking tot de inbreuken op boek VI van het WER inzake de materies waarvoor zij allebei bevoegd zijn;

Overwegende dat de Autoriteiten bovendien, overeenkomstig artikel XV.33 van het WER, de praktische samenwerkingsmodaliteiten kunnen vastleggen voor de gebieden die zij bepalen en die onder hun respectieve bevoegdheid ressorteren;

Overwegende dat het, om een uniforme toepassing van de wetgeving te garanderen, effectief aangewezen lijkt dat dergelijke modaliteiten worden vastgelegd met betrekking tot de toepassing van boek VI van het WER op de in artikel XV.11, § 2, van het WER bedoelde financiële diensten;

Overwegende dat de Autoriteiten in deze context de bedoeling hebben om nauwgezet en zo spoedig mogelijk informatie uit te wisselen, hetzij uit eigen beweging, hetzij ingevolge een verzoek om informatie; dat, onverminderd dit beginsel, de specifieke termijnen die in het kader van het onderhavige protocol zijn vastgesteld, slechts een maximum zijn dat de Autoriteiten zich voornemen niet te overschrijden;

Overwegende dat het onderhavige protocol niet mag worden beschouwd als op enigerlei wijze beperkend of belemmerend voor het informele overleg in de voorbereidende fase tussen de medewerkers van elke Autoriteit; dat dergelijk overleg onontbeerlijk is voor de vlotte en doeltreffende uitvoering van de toezichtsopdrachten van elk van de Autoriteiten;

Zijn overeengekomen wat volgt:

I. Voorwerp en toepassingsgebied

Artikel 1. Op grond van de artikelen XV.11, § 2, derde lid, en XV.33 van het WER heeft dit protocol (hierna “het Protocol”) tot doel:

- 1° de praktische procedures voor de samenwerking tussen de Autoriteiten vast te stellen voor de materies waarvoor zij allebei bevoegd zijn op basis van artikel XV.11, § 2, van het WER;
- 2° praktische afspraken te maken over de in artikel XV.11, § 2, derde lid, van het WER bedoelde informatie-uitwisseling;
- 3° in periodieke ontmoetingen tussen de vertegenwoordigers van de Autoriteiten te voorzien.

Artikel 2. De missie van de FOD Economie bestaat erin de voorwaarden te scheppen voor een competitieve, duurzame en evenwichtige werking van de goederen- en dienstenmarkt in België. In dat opzicht wil de FOD Economie de goederen- en dienstenmarkt grondig kennen en goed ondersteunen om ze beter te stimuleren.

In dat kader zorgt de FOD Economie voor de vaststelling en de toepassing van een reglementering die aansluit bij de behoeften van de ondernemingen, de bescherming van de consumentenbelangen en de specifieke kenmerken van de kmo's.

De missie van de FOD Economie bestaat er ook in de economische reglementering te doen naleven en onwettige handelspraktijken te doen stopzetten in het belang van de consumenten en de ondernemingen.

Artikel 3. Als toezichtsautoriteit streeft de FSMA naar een eerlijke en correcte behandeling van de financiële consument. Zij wil transparante financiële markten en een billijke en ordelijke handel op die markten via juiste en volledige informatieverstrekking door de vennootschappen die een beroep doen op die markten. Zij bevordert een correcte financiële dienstverlening door toe te zien op de naleving van de gedragsregels voor de financiële instellingen, op de financiële producten, op bepaalde categorieën van financiële dienstverleners en op de aanvullende pensioenen, en door bij te dragen tot een betere

financiële vorming van de consument. Zo wil de FSMA waarborgen dat het financiële systeem het vertrouwen van zijn gebruikers waard is.

De wetgever heeft de FSMA ook de opdracht toevertrouwd om toe te zien op de naleving van de bepalingen van boek VI van het WER en van de uitvoeringsbesluiten ervan wat de (in boek I van datzelfde WER bedoelde) financiële diensten betreft, door de ondernemingen die onder het toezicht van de FSMA staan of waarvan de verrichtingen of producten onder haar toezicht staan.

II. Samenwerking

a) Algemeen samenwerkingsbeginsel

Artikel 4. De Autoriteiten verbinden zich ertoe naar best vermogen samen te werken bij de uitoefening van hun respectieve toezichtsopdrachten. Deze samenwerking te goeder trouw impliceert met name dat de Autoriteiten, volgens de hierna beschreven modaliteiten:

- bij de uitoefening van hun toezichtsbevoegdheden hetzij uit eigen beweging, hetzij op verzoek informatie uitwisselen;
- het nodige overleg plegen om een geharmoniseerde toepassing van boek VI van het WER te kunnen garanderen.

b) Informatieverstrekking uit eigen beweging

Artikel 5. Met toepassing van artikel XV.11, § 2, derde lid, van het WER brengen de Autoriteiten mekaar op de hoogte van de vaststellingen die zij doen met betrekking tot de inbreuken op boek VI van het WER en de uitvoeringbesluiten ervan die handelen over de financiële diensten die worden verstrekt door de ondernemingen die onder het toezicht van de FSMA staan, of waarvan de verrichtingen of producten onder het toezicht van de FSMA staan, en waarbij zij een maatregel hebben genomen.

Voor de FSMA komt het treffen van maatregelen neer op het, krachtens artikel XV.11, § 2, tweede lid, van het WER, opleggen van een maatregel in de zin van de artikelen 36 en 36bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna “wet van 2 augustus 2002”).

Zonder afbreuk te doen aan artikel 14 van het Protocol, brengen de Autoriteiten elkaar achteraf zo spoedig mogelijk op de hoogte aan de hand van verslagen die een beschrijving van de feiten en de genomen maatregelen bevatten.

c) Informatie-uitwisseling op verzoek

Artikel 6. Elke Autoriteit kan een formeel verzoek om informatie richten aan de andere Autoriteit indien zij van mening is dat die andere Autoriteit over informatie kan beschikken die relevant is voor de uitoefening van de opdrachten van de eerste Autoriteit.

Artikel 7. Onverminderd artikel 14 van het Protocol geeft de aangezochte Autoriteit daar nauwgezet en zo spoedig mogelijk gevolg aan.

Zonder afbreuk te doen aan die basisregel, ziet de aangezochte Autoriteit er in geval van een formeel verzoek tot informatie op toe dat zij de gevraagde informatie uiterlijk binnen een maand vanaf de datum van ontvangst van het verzoek om informatie verstrekkt, tenzij in geval van gemotiveerde hoogdringendheid die een kortere termijn vereist. In laatstgenoemd geval stelt de verzoekende Autoriteit de aangezochte Autoriteit daarvan in kennis.

Indien het voorwerp van het verzoek of de omstandigheden een langere termijn rechtvaardigen, stelt de aangezochte Autoriteit de verzoekende Autoriteit daarvan in kennis.

Indien de aangezochte Autoriteit van mening is dat zij de gevraagde informatie niet kan verstrekken, geeft zij daarvoor de redenen op.

d) Overleg

Artikel 8. De Autoriteiten kunnen op elk ogenblik overleg plegen.

De Autoriteiten overleggen met elkaar over de in te nemen standpunten die van betekenisvol belang en relevant lijken voor de uitoefening van de opdrachten van de andere Autoriteit met betrekking tot één of meer ondernemingen die onder het toezicht van de FSMA staan, of waarvan de verrichtingen of producten onder het toezicht van de FSMA staan.

De Autoriteiten overleggen met elkaar wanneer zij een ontwerpreglement, -circulaire of -mededeling of een ontwerp van enig ander document opstellen waarvan het onderwerp kan interfereren met de toezichtsbevoegdheden van de andere Autoriteit.

Artikel 9. Wanneer een Autoriteit documenten voor formeel overleg voorlegt, reageert de aangezocht Autoriteit nauwgezet en zo spoedig mogelijk.

Zonder afbreuk te doen aan die basisregel, ziet de aangezochte Autoriteit er in geval van een verzoek tot formeel overleg op toe dat zij reageert uiterlijk binnen een maand vanaf de datum van ontvangst van het verzoek om overleg, tenzij in geval van gemotiveerde hoogdringendheid die een kortere termijn vereist. In laatstgenoemd geval stelt de verzoekende Autoriteit de aangezochte Autoriteit daarvan in kennis.

Indien het voorwerp van het verzoek of de omstandigheden een langere termijn rechtvaardigen, stelt de aangezochte Autoriteit de verzoekende Autoriteit daarvan in kennis.

De Autoriteiten komen overeen dat het in artikel 8 van het Protocol bedoelde overleg als een schriftelijke uitwisseling van standpunten wordt opgevat, zodat de Autoriteit die de uiteindelijke beslissing moet nemen, dat met kennis van zaken kan doen. Laatstgenoemde Autoriteit blijft als enige verantwoordelijk voor haar beslissing.

III. Praktische modaliteiten

a) Modaliteiten voor de verzoeken tot informatie of overleg

Artikel 10. Elke Autoriteit die aan de andere Autoriteit een formeel verzoek om informatie of overleg richt, met toepassing van de bepalingen van het WER of van het Protocol, bezorgt die andere Autoriteit alle nuttige gegevens waarover zij zelf beschikt om de andere Autoriteit in staat te stellen om haar met volle kennis van zaken de informatie te bezorgen of overleg met haar te plegen.

b) Modaliteiten voor de informatieverstrekking

Artikel 11. Elke Autoriteit die, met toepassing van de bepalingen van het WER of van het Protocol, aan de andere Autoriteit uit eigen beweging of op verzoek informatie verstrekt, bezorgt deze daarbij alle gegevens waarover zij zelf beschikt en die voor de uitoefening van de toezichtsbevoegdheden van de andere Autoriteit nuttig kunnen zijn.

c) Praktische modaliteiten voor de mededelingen

Artikel 12. Tenzij anders is bepaald en onverminderd artikel 14 van het Protocol, wordt elk formeel verzoek om overleg en elke formele informatie-uitwisseling (uit eigen beweging of op verzoek) met toepassing van het WER of van het Protocol, opgenomen in een brief ondertekend:

- voor de FSMA: door de Voorzitter of een lid van het directiecomité;
- voor de FOD Economie: door de Voorzitter of, indien de Voorzitter afwezig is, door een lid van het directiecomité.

Deze brief wordt gericht aan de Voorzitter van de andere Autoriteit in de vorm van een elektronisch bestand verstuurd naar een e-mailadres dat door elke Autoriteit wordt bepaald en aan de andere Autoriteit wordt meegeleerd.

Voor de FSMA: jur@fsma.be;

Voor de FOD Economie: jean-marc.delporte@economie.fgov.be en hrc.cons@economie.fgov.be.

Bij de ontvangst van deze brieven op het in het vorige lid vermelde e-mailadres, beginnen de in het Protocol bepaalde termijnen te lopen. De datum van ontvangst van de e-mail wordt geacht de datum van verzending van die e-mail te zijn.

IV. Periodieke ontmoetingen

Artikel 13. Minstens twee keer per jaar, in de loop van de maanden maart en september, wordt een overlegvergadering georganiseerd met vertegenwoordigers van de FSMA en de FOD Economie.

V. Slotbepalingen

a) Beroepsgeheim

Artikel 14. Het Protocol is van toepassing onverminderd de respectieve wettelijke bepalingen inzake het beroepsgeheim van de Autoriteiten.

Overeenkomstig artikel 75, § 1, 13°, van de wet van 2 augustus 2002 mag de FSMA vertrouwelijke informatie meedelen aan de FOD Economie in het kader van het toezicht op de marktpraktijken.

In dat geval is de FOD Economie, overeenkomstig artikel 75, §§ 2 en 4, van de wet van 2 augustus 2002, gebonden door het beroepsgeheim als bepaald in artikel 74 van diezelfde wet.

Overeenkomstig de artikelen 49 en 74 van de wet van 2 augustus 2002 is, wat de FSMA betreft, een opheffing van het beroepsgeheim voor de vertrouwelijke informatie als bedoeld in het WER of het Protocol, enkel mogelijk bij beslissing van het directiecomité van de FSMA.

De ambtenaren van de FOD Economie, aangesteld door het ministerieel besluit van 25 april 2014 tot aanstelling van de ambtenaren die belast zijn met de opsporing en vaststelling van de inbreuken bepaald in artikel XV.2 van het Wetboek van economisch recht, zijn gebonden door het beroepsgeheim zoals voorzien in artikel XV.6/1 van het WER.

Overeenkomstig artikel XV.6/1, § 1, tweede lid, 5°, van het WER mag de FOD Economie vertrouwelijke informatie meedelen aan de FSMA indien dit kadert in het opsporen, vervolgen en sanctioneren van inbreuken op de wetgevingen die tot haar bevoegdheden behoren. In dat geval is de FSMA gebonden door het beroepsgeheim zoals voorzien in artikel 74 van de wet van 2 augustus 2002.

b) Dynamische interpretatie

Artikel 15. Verwijzingen in het Protocol naar bepalingen van de regelgeving gelden als verwijzingen naar de inhoud van die bepalingen, voor zover het doel van die bepalingen niet ingrijpend werd gewijzigd sedert de datum van inwerkingtreding van dit Protocol.

c) Diverse bepalingen

Artikel 16. Aangezien dit protocol enkel tot doel heeft te zorgen voor de samenwerking tussen de Autoriteiten, aanvaarden zij dat het Protocol niet de basis mag vormen voor enige aansprakelijkheidsvordering of voor enige andere rechtsvordering tussen hen.

Het Protocol verleent geen enkel recht aan derden.

Artikel 17. Geen enkel artikel van het Protocol mag worden opgevat als een bepaling die afwijkt van de wet of die verplichtingen meebrengt die in strijd zijn met de wet.

Artikel 18. Het Protocol kan met wederzijdse schriftelijke toestemming van de Autoriteiten worden gewijzigd.

Het Protocol treedt voor onbepaalde duur in werking op de datum van ondertekening ervan.

Elke Autoriteit kan het Protocol beëindigen door haar wens daartoe zes maanden op voorhand schriftelijk mee te delen aan de andere Autoriteit.

Brussel, op 22 december 2017

De voorzitter van de FSMA,

JEAN-PAUL SERVAIS

Brussel, op

De voorzitter van de FOD Economie,



JEAN-MARC DELPORTE