

Bepalingen die mogelijkwerijs van toepassing zijn op de in België geregistreeerde bijkantoren van kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte ressorteren

De aandacht wordt gevestigd op de hierna opgenomen wettelijke en reglementaire voorschriften met een economische en financiële inslag die betrekking zouden kunnen hebben op de werkzaamheden van de in België geregistreeerde bijkantoren van kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte (EER) ressorteren omdat ze bepalingen van algemeen belang zouden kunnen vormen in de zin van artikel 315 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen. Dit overzicht is niet exhaustief en doet geen afbreuk aan de verplichting om bij de uitoefening van de werkzaamheden in België ook de bepalingen van Belgisch recht na te leven die hieronder niet worden vermeld (bijvoorbeeld, bepalingen die onder het burgerlijk recht, het handelsrecht, het strafrecht, het fiscaal recht, de privacywetgeving of de taalwetgeving vallen). De volledige Belgische wetgeving kan worden geconsulteerd op <http://www.ejustice.just.fgov.be/wet/wet.htm>. De NBB en de FSMA kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor onjuistheden in of onvolledigheid van deze lijst of voor het gebruik van deze lijst. Aan deze lijst kunnen geen rechten worden ontleend.

A. Specifieke bepalingen van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen die van toepassing zijn op de in België geregistreeerde bijkantoren van de kredietinstellingen die onder het recht van een andere EER-lidstaat ressorteren:

- de artikelen 314 en 384/6 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen.

B. Andere wettelijke en reglementaire bepalingen die betrekking hebben op de werkzaamheden van in België geregistreeerde bijkantoren van de kredietinstellingen die onder het recht van een andere EER-lidstaat ressorteren:

- het koninklijk besluit nr. 41 van 15 december 1934 tot bescherming van het gespaard vermogen door reglementering van de verkoop op afbetaling van premie- effecten;
- het koninklijk besluit nr. 71 van 30 november 1939 betreffende het leuren met roerende waarden en demarchage met roerende waarden en goederen of eetwaren, en zijn uitvoeringsbesluiten;
- de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium, en haar uitvoeringsbesluiten;
- de wet van 22 juli 1991 betreffende de thesauriebewijzen en de depositobewijzen, en haar uitvoeringsbesluiten;
- de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, en haar uitvoeringsbesluiten alsook de reglementen genomen ter uitvoering ervan, zoals onder meer:

- het reglement van 12 februari 2013 van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de rapportering voor het toezicht op de gedragsregels en de erkenning van en samenwerking met de revisoren voor het toezicht en validatie van de cartografie, goedgekeurd bij het koninklijk besluit van 23 mei 2013 ;
 - het koninklijk besluit van 18 juni 2013 waarbij bepaalde informatieverplichtingen worden opgelegd bij de commercialisering van gereguleerde spaarrekeningen;
 - het reglement van 3 april 2014 van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 24 april 2014;
 - het koninklijk besluit van 25 april 2014 betreffende bepaalde informatieverplichtingen bij de commercialisering van financiële producten bij niet-professionele cliënten;
 - het reglement van 26 mei 2016 van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten tot omkadering van de commercialisering van bepaalde financiële derivaten bij consumenten, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 21 juli 2016;
 - het koninklijk besluit van 25 december 2017 tot verduidelijking van de verplichting tot voorafgaande verstrekking van het essentiële- informatiedocument aan de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten en houdende diverse bepalingen, in het bijzonder artikel 3;
- de artikelen 49 en 65/2 van de programmawet (I) van 24 december 2002 (de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen);
 - de artikelen 27, 32 en 63/4 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, en haar uitvoeringsbesluiten;
 - de wet van 14 december 2005 houdende afschaffing van de effecten aan toonder, en haar uitvoeringsbesluiten;
 - de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, en haar uitvoeringsbesluiten;
 - de wet van 1 april 2007 op de openbare overnameaanbiedingen, in het bijzonder artikel 40, en haar uitvoeringsbesluiten,;
 - de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt en houdende diverse bepalingen, en haar uitvoeringsbesluiten;
 - Titel II, Hoofdstuk V “De slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten” van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I);
 - de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, zoals onder meer de artikelen 50 tot en met 55;
 - de wet van 17 juli 2013 betreffende de bescherming tegen valsemunterij en de handhaving van de kwaliteit van de geldomloop;

- de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen, en haar uitvoeringsbesluiten;
- de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, zoals onder meer de artikelen 51 tot en met 59;
- de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door geregementeerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;
- de artikelen 9, 102 en 103 van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en haar uitvoeringsbesluiten, alsook de uitvoeringsbesluiten van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten en de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen die tot hun opheffing van kracht blijven, zoals onder meer de artikelen 14 en 15 van het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel;
- de artikelen 3, 4 en 5 van de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën;
- de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten;
- Boek III van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen;
- de wet van 11 juli 2018 op de aanbidding van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een geregementeerde markt, en haar uitvoeringsbesluiten;
- artikel 4 van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector, en haar uitvoeringsbesluiten;
- Boek VI “Marktpraktijken en consumentenbescherming” van het Wetboek van economisch recht, de definities eigen aan Boek VI opgenomen in Boek I van het Wetboek van economisch recht en de rechtshandhabingsbepalingen eigen aan Boek VI opgenomen in Boek XV van het Wetboek van Economisch recht, en de uitvoeringsbesluiten van dit boek, alsook van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument en de wet van 6 april 2010 betreffende marktpraktijken en consumentenbescherming die tot hun opheffing van kracht blijven, zoals onder meer het koninklijk besluit van 23 maart 2014 tot het nemen van bijzondere maatregelen en tot afwijken van sommige bepalingen van Boek VI van het Wetboek van economisch recht voor bepaalde categorieën van financiële diensten;

- Boek VII “Betalings- en kredietdiensten” van het Wetboek van economisch recht, de definities eigen aan Boek VII opgenomen in Boek I van het Wetboek van economisch recht en de rechtshandhabingsbepalingen eigen aan Boek VII opgenomen in Boek XV van het Wetboek van economisch recht, en de uitvoeringsbesluiten van dit boek, alsook de uitvoeringsbesluiten van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet en van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren die tot hun opheffing van kracht blijven;
- Boek X “Handelsagentuurovereenkomsten, commerciële samenwerkingsovereenkomsten en verkoopconcessies” van het Wetboek van economisch recht en de definities eigen aan Boek X opgenomen in Boek I van het Wetboek van economisch recht, en zijn uitvoeringsbesluiten, alsook de uitvoeringsbesluiten van de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst die tot hun opheffing van kracht blijven;
- Boek XVI “Buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen” van het Wetboek van economisch recht, de definities eigen aan Boek XVI opgenomen in Boek I van het Wetboek van economisch recht, en de rechtshandhabingsbepalingen eigen aan Boek XVI opgenomen in Boek XV van het Wetboek van economisch recht, en de uitvoeringsbesluiten van dit boek.