



Mededeling CBFA_2009_30 dd. 18 november 2009

Verrichten van diensten op grensoverschrijdende basis - Standaardformulieren voor de informatieverstrekking

Toepassingsveld:

Beleggingsondernemingen en kredietinstellingen naar Belgisch recht.

Samenvatting/Doelstelling:

Gecoördineerde versie van de mededeling van 15 oktober 2007 aan de beleggingsondernemingen en de kredietinstellingen naar Belgisch recht inzake het verrichten van diensten op grensoverschrijdende basis (ref. PPB/124).

Geachte mevrouw,
Geachte heer,

De beleggingsondernemingen en de kredietinstellingen naar Belgisch recht wordt door de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen en de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen de mogelijkheid geboden om hun activiteiten geheel of gedeeltelijk in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte (EER) te verrichten, hetzij in het kader van het vrij verrichten van diensten¹, hetzij via de vestiging van een bijkantoor². Het gaat hier om de zogenaamde Europese "paspoortregeling".

De wijzigingen die zijn aangebracht naar aanleiding van de omzetting in Belgisch recht van richtlijn 2004/39/EG betreffende markten voor financiële instrumenten (MiFID)³, hebben voornamelijk betrekking op :

- de informatieverstrekkingprocedure die de beleggingsondernemingen moeten naleven om in aanmerking te kunnen komen voor een Europees paspoort ;
- de lijst van de beleggingsdiensten en –activiteiten die mogen worden verricht⁴, en de lijst van de financiële instrumenten waarop die diensten betrekking mogen hebben⁵.

¹ Artikelen 87 tot 89 van de wet van 6 april 1995 en artikelen 38 en 39 van de wet van 22 maart 1993.

² Artikelen 83 tot 86 van de wet van 6 april 1995 en artikelen 34 tot 37 van de wet van 22 maart 1993.

³ Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van 21 april 2004 betreffende markten voor financiële instrumenten, tot wijziging van de Richtlijnen 85/611/EEG en 93/6/EEG van de Raad en van Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad en houdende intrekking van Richtlijn 93/22/EEG van de Raad.

⁴ Zie artikel 46 van de wet van 6 april 1995. Het beleggingsadvies, de plaatsing van financiële verplichtingen zonder plaatsingsgarantie en het exploiteren van een multilaterale handelsfaciliteit (MTF) worden voortaan tot de beleggingsdiensten en –activiteiten gerekend (artikel 46, 1°, respectievelijk 5, 7 en 8, van de wet van 6 april 1995). De nieuwe nevendiensten zijn het onderzoek op beleggingsgebied en de financiële analyse of andere vormen van algemene aanbevelingen in verband met transacties in financiële instrumenten, alsook de beleggingsdiensten en –activiteiten en de nevendiensten die verband houden met de onderliggende waarde van sommige grondstoffenderivaten, voor zover zij worden verstrekt in samenhang met de verstrekking van beleggings- en nevendiensten (artikel 46, 2°, respectievelijk 5 en 7, van de wet van 6 april 1995).

⁵ Zie de punten e) tot j) van het eerste lid, 1°, van artikel 2 van de wet van 2 augustus 2002 (als gewijzigd bij artikel 2 van het koninklijk besluit van 27 april 2007).

Naar aanleiding van die verschillende wijzigingen strekt deze mededeling ertoe toelichting te geven bij de informatieverstrekkingprocedure die in het kader van de Europese paspoortregeling moet worden gevolgd door zowel de beleggingsondernemingen als de kredietinstellingen. Deze mededeling behandelt verder ook de hypothese waarbij een beleggingsonderneming of een kredietinstelling naar Belgisch recht een bijkantoor opent op het grondgebied van een staat die geen lid is van de EER.

1. Verstrekking van grensoverschrijdende diensten door een beleggingsonderneming

1.1. Europees paspoort voor beleggingsondernemingen

Iedere beleggingsonderneming naar Belgisch recht die voornemens is om, in het kader van het vrij verrichten van diensten of via de vestiging van een bijkantoor, alle of een deel van de in artikel 46 van de wet van 6 april 1995 opgesomde beleggings- of nevendiensten die haar in België zijn toegestaan, te verrichten op het grondgebied van een andere lidstaat van de EER, dient de CBFA daarvan op voorhand in kennis te stellen.

De artikelen 83, § 1, en 87 van de wet van 6 april 1995 vermelden welke gegevens daarbij aan de CBFA dienen te worden verstrekt. Die gegevens dienen te worden vermeld op de hierna vermelde standaardformulieren voor de informatieverstrekking.

Als een beleggingsonderneming voornemens is actief te zijn in een andere lidstaat van de EER in het kader van het vrij verrichten van diensten, bezorgt de CBFA de door die beleggingsonderneming verstrekte gegevens, binnen een maand na ontvangst, aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst. Daarna kan de beleggingsonderneming aanvangen met het verrichten van de betrokken beleggingsdienst(en) in de lidstaat van ontvangst⁶. De beleggingsonderneming stelt de CBFA ten minste één maand op voorhand schriftelijk in kennis van elke wijziging in de gegevens die zij haar eerder heeft verstrekt⁷.

Als de beleggingsonderneming voornemens is een bijkantoor te openen, kan de CBFA zich tegen de uitvoering van het project verzetten bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de opening van een bijkantoor voor de administratieve structuur of de financiële positie van de beleggingsonderneming⁸.

De beslissing van de CBFA wordt binnen de drie maanden na de ontvangst van het volledige dossier ter kennis gebracht van de betrokken beleggingsonderneming. Als de CBFA haar beslissing niet binnen die termijn ter kennis heeft gebracht van de beleggingsonderneming, wordt zij geacht geen bezwaar te maken tegen het project⁹.

Tenzij de CBFA, gelet op de voorgenomen werkzaamheden, redenen heeft om te twijfelen aan de deugdelijkheid van de administratieve structuur of van de financiële positie van de beleggingsonderneming, deelt zij alle gegevens, binnen drie maanden na ontvangst, mee aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst¹⁰ en stelt zij de betrokken beleggingsonderneming daarvan in kennis¹¹.

De beleggingsonderneming stelt de CBFA, ten minste één maand op voorhand, schriftelijk in kennis van elke wijziging in de eerder door haar verstrekte gegevens¹². Naargelang van de wijzigingen, kan de CBFA zich daartegen verzetten¹³.

Om de samenwerking en de informatie-uitwisseling tussen de toezichhoudende autoriteiten zo vlot mogelijk te laten verlopen, hebben deze – binnen het Comité van Europese effectenregelgevers (CESR) – een protocol gesloten over de informatieverstrekking in het kader van de paspoortregeling waarvan

⁶ Artikel 88 van de wet van 6 april 1995.

⁷ Artikel 89 van de wet van 6 april 1995.

⁸ Artikel 83, § 2, van de wet van 6 april 1995.

⁹ Artikel 83, § 3, van de wet van 6 april 1995.

¹⁰ Zoals gedefinieerd door artikel 46, 18°, van de wet van 6 april 1995.

¹¹ Artikel 84 van de wet van 6 april 1995.

¹² Artikel 86 van de wet van 6 april 1995.

¹³ In dat geval zijn de artikelen 83, §§ 2 en 3, en 84 van de wet van 6 april 1995 van toepassing.

sprake in de MiFID-richtlijn. Als bijlage bij dat protocol zijn standaardformulieren voor de informatieverstrekking opgenomen¹⁴.

Op basis van die standaardformulieren hebben wij de formulieren opgesteld die als bijlage aan deze mededeling zijn toegevoegd. De CBFA verzoekt u deze formulieren te gebruiken als u haar in kennis wilt stellen van uw voornemen om grensoverschrijdende diensten aan te bieden op het grondgebied van een andere lidstaat van de EER :

- hetzij in het kader van het vrij verrichten van diensten (bijlage CBFA_2009_30-1),
- hetzij via de vestiging van een bijkantoor (bijlage CBFA_2009_30-2).

Deze formulieren zijn beschikbaar in het Nederlands, het Frans en het Engels. Wij raden u echter aan om de Engelse versie te gebruiken, aangezien de in te vullen informatie in eerste instantie bestemd is voor de buitenlandse toezichthoudende autoriteiten.

1.2. Vestiging door een beleggingsonderneming van een bijkantoor in een staat die geen lid is van de EER

Voor de vestiging van een bijkantoor in een staat die geen lid is van de EER, geldt dezelfde procedure als voor de vestiging van een bijkantoor in een lidstaat van de EER, wat ook de geplande werkzaamheden van die bijkantoren zijn¹⁵. De beleggingsondernemingen die voornemens zijn om dergelijke bijkantoren te vestigen, worden dan ook verzocht hun project ter kennis te brengen van de CBFA en daarbij gebruik te maken van het standaardformulier voor de informatieverstrekking inzake de oprichting van een bijkantoor in een staat die geen lid is van de EER (bijlage CBFA_2009_30-3), dat nauw aansluit bij het CESR-formulier.

Wanneer de vestigingsstaat van een bijkantoor een staat is die geen lid is van de EER, kan de CBFA met de toezichthoudende autoriteit voor de beleggingsondernemingen van die staat, regels overeenkomen voor de opening van en het toezicht op het bijkantoor alsook voor de wenselijke informatie-uitwisseling¹⁶. De beleggingsonderneming zal zich natuurlijk moeten conformeren aan de wettelijke bepalingen die, in de staat van ontvangst, de vestiging van bijkantoren beheersen.

1.3. Opheffing van omzendbrief D4/EB/324 van 27 mei 1998 aan de beleggingsondernemingen

Omzendbrief D4/EB/324 van 27 mei 1998 aan de beleggingsondernemingen, die ook handelde over de paspoortregeling, zoals geregeld in het kader van richtlijn 93/22/EEG van de Raad van 10 mei 1993 betreffende het verrichten van diensten op het gebied van beleggingen in effecten, wordt opgeheven en vervangen door deze uniforme brief.

2. Verstrekking van grensoverschrijdende diensten door een kredietinstelling

2.1. Europees paspoort voor kredietinstellingen

De MiFID-richtlijn heeft niets veranderd aan de informatieverstrekkingprocedure in het kader van het Europees paspoort voor de kredietinstellingen naar Belgisch recht. Bijgevolg blijven de artikelen 34 tot 39 van de wet van 22 maart 1993 én de beginselen waarvan sprake in circulaire B 93/1 van 18 februari 1993 aan de kredietinstellingen over het bedrijf van Belgische kredietinstellingen in andere lidstaten van de Europese Gemeenschap, van toepassing.

Aangezien de MiFID-richtlijn echter wel wijzigingen heeft aangebracht in de lijst van de beleggingsdiensten en –activiteiten die met name door een kredietinstelling mogen worden verstrekt, én in de lijst van de financiële instrumenten waarop die beleggingsdiensten en –activiteiten betrekking mogen hebben, moesten nieuwe standaardformulieren voor de informatieverstrekking worden opgesteld.

Om de samenwerking en de informatie-uitwisseling tussen de toezichthoudende autoriteiten zo vlot mogelijk te laten verlopen, hebben deze – binnen het Comité van Europese Banktoezichthouders (CEBS) – *guidelines* uitgewerkt voor de kennisgevingen in het kader van het paspoort waarvan sprake in richtlijn

¹⁴ *Protocol on MiFID Passport Notifications*, CESR/07-317, oktober 2007 (bijgewerkt in oktober 2009). Dit protocol kan worden geraadpleegd op de website van CESR (www.cesr-eu.org) in de folder "Documents" / "Standards, Recommendations & Guidelines".

¹⁵ Artikelen 83, §4, en 86 van de wet van 6 april 1995.

¹⁶ Artikel 85 van de wet van 6 april 1995.

2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen. Als bijlage bij deze *guidelines* zijn standaardformulieren voor de informatieverstrekking opgenomen¹⁷.

Op basis van die standaardformulieren zijn formulieren opgesteld die als bijlage bij deze brief gaan. De CBFA verzoekt u deze formulieren te gebruiken als u haar in kennis wil stellen van uw voornemen om grensoverschrijdende diensten aan te bieden op het grondgebied van een andere lidstaat van de EER :

- hetzij in het kader van het vrij verrichten van diensten (bijlage CBFA_2009_30-4),
- hetzij via de vestiging van een bijkantoor (bijlage CBFA_2009_30-5).

Deze nieuwe formulieren vervangen de overeenkomstige formulieren die respectievelijk als bijlage CBFA_2009_30-1 en bijlage CBFA_2009_30-3 zijn opgenomen bij voornoemde circulaire B 93/1 van 18 februari 1993, die aldus op die punten wordt aangevuld.

Deze formulieren zijn beschikbaar in het Nederlands, het Frans en het Engels. Wij raden u echter aan om de Engelse versie te gebruiken, aangezien de in te vullen informatie vooral bestemd is voor buitenlandse toezichthoudende autoriteiten.

2.2. Vestiging door een kredietinstelling van een bijkantoor in een staat die geen lid is van de EER

Voor de vestiging van een bijkantoor in een staat die geen lid is van de EER, geldt dezelfde procedure als voor de vestiging van een bijkantoor in een lidstaat van de EER, wat ook de geplande werkzaamheden voor die bijkantoren zijn¹⁸. De beginselen waarvan sprake in voornoemde circulaire B 93/1 van 18 februari 1993 zijn dus *mutatis mutandis* van toepassing in dezelfde omstandigheden en ook dezelfde informatie als gedefinieerd in die circulaire moet aan de CBFA worden meegegeed, met name aan de hand van het nieuwe formulier dat als bijlage CBFA_2009_30-5 bij deze mededeling gaat.

Wanneer de vestigingsstaat van een bijkantoor een staat is die geen lid is van de EER, kan de CBFA met de toezichthoudende autoriteit voor de kredietinstellingen van die staat regels overeenkomen voor de opening van en het toezicht op het bijkantoor, alsook voor de wenselijke informatie-uitwisseling¹⁹. De kredietinstelling zal zich natuurlijk moeten conformeren aan de wettelijke bepalingen die, in de staat van ontvangst, de vestiging van bijkantoren beheersen.

* *
*

De betrokken ondernemingen en instellingen worden eraan herinnerd dat de formulieren vermeld in deze mededeling moeten worden overgemaakt aan de CBFA door middel van het beveiligde platform eCorporate.

* *
*

Wij sturen een kopie van deze brief naar de revisor(en) van uw onderneming of uw instelling.

Hoogachtend,

De Voorzitter,

Jean-Paul SERVAIS.

¹⁷ CEBS *guidelines for passport notifications*, 27 augustus 2009. Deze *guidelines* kunnen worden geraadpleegd op de website van CEBS (www.c-eps.org), in de folder "Publications" / "Standards and Guidelines".

¹⁸ Artikelen 34, laatste lid, en 36 van de wet van 22 maart 1993.

¹⁹ Artikel 36 van de wet van 22 maart 1993.

- Bijlagen : - CBFA 2009 30-1 / standaardformulier voor de informatieverstrekking over grensoverschrijdende diensten door een beleggingsonderneming;
- CBFA 2009 30-2 /standaardformulier voor de informatieverstrekking over de oprichting van een bijkantoor door een beleggingsonderneming;
 - CBFA 2009 30-3 / standaardformulier voor de informatieverstrekking inzake de oprichting van een bijkantoor in een staat die geen lid is van de EER;
 - CBFA 2009 30-4 / standaardformulier voor de informatieverstrekking over grensoverschrijdende diensten door een kredietinstelling;
 - CBFA 2009 30-5 / standaardformulier voor de informatieverstrekking over de oprichting van een bijkantoor door een kredietinstelling.