

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN
EN FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE,
K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE

[C – 2014/03316]

8 JULI 2014. — Koninklijk besluit tot uitvoering van 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

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

Gelet op 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 5, 10, 13, 14, 15, 22, 27 en 33;

Gelet op het advies van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), gegeven op 18 maart 2014;

Gelet op advies 56.370/2 van de Raad van State, gegeven op 11 juni 2014, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Op de voordracht van de Minister van Financiën en de Minister bevoegd voor Consumentenbescherming,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

HOOFDSTUK I. — *Definities*

Artikel 1. Voor de toepassing van dit besluit wordt onder “de wet”, 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 verstaan.

De begrippen die gedefinieerd zijn in artikel 4 van de wet, hebben dezelfde betekenis ten behoeve van dit besluit.

HOOFDSTUK II. — *Aan de FSMA te verstrekken informatie voor het verkrijgen en behouden van de vergunning als onafhankelijk financieel planner*

Art. 2. Elke aanvraag om een vergunning te verkrijgen als onafhankelijk financieel planner, als bedoeld in artikel 5 van de wet, wordt aan de FSMA gericht in de vorm en volgens de regels die zij vaststelt en op haar website bekendmaakt.

Samen met de aanvraag wordt een dossier ingediend dat de documenten bevat als bedoeld in artikel 3 of in artikel 4, naargelang het geval. De FSMA kan in de mogelijkheid voorzien om zowel de vergunningsaanvraag als het dossier, hetzij volledig, hetzij gedeeltelijk, in te dienen via elektronische weg.

De aanvraag wordt ondertekend door de natuurlijke persoon die om een vergunning vraagt of, in geval van een rechtspersoon, door het daartoe binnen de vennootschap bevoegde orgaan of door de personen die in de vennootschap een mandaat van effectief leider zullen waarnemen.

Art. 3. Om op geldige wijze een aanvraag tot het verkrijgen van een vergunning als onafhankelijk financieel planner in te dienen, dient de aanvrager die een natuurlijke persoon is de volgende documenten en gegevens over te maken aan de FSMA :

1° voor de aanvrager : de volledige personalia (naam, voornamen, woonplaats, verblijfplaats en geboortedatum), het ondernemingsnummer, een uittreksel uit het Centraal Strafrechtregister dat niet ouder is dan drie maanden, alsook een dossier, waarvan de FSMA vorm en inhoud kan bepalen, met een curriculum vitae en informatie waaruit blijkt dat hij de vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid bezit. Indien het adres van de woonplaats van de aanvrager verschillend is van het adres van de exploitatiezetel dient dit laatste eveneens te worden overgemaakt;

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES
ET SERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE,
P.M.E., CLASSES MOYENNES ET ENERGIE

[C – 2014/03316]

8 JUILLET 2014. — Arrêté royal portant exécution de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification financière par des entreprises réglementées et modifiant le Code des sociétés et la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers

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

Vu la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification financière par des entreprises réglementées et modifiant le Code des sociétés et la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les articles 5, 10, 13, 14, 15, 22, 27 et 33;

Vu l'avis de l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA), donné le 18 mars 2014;

Vu l'avis 56.370/2 du Conseil d'Etat, donné le 11 juin 2014, en application de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, des lois sur le Conseil d'Etat, coordonnées le 12 janvier 1973;

Sur la proposition du Ministre des Finances et du Ministre qui a la Protection des Consommateurs dans ses attributions,

Nous avons arrêté et arrêtons :

CHAPITRE I^{er}. — *Définitions*

Article 1^{er}. Pour l'application du présent arrêté, la “loi” désigne la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification financière par des entreprises réglementées et modifiant le Code des sociétés et la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

Les notions définies à l'article 4 de la loi ont la même signification dans le présent arrêté.

CHAPITRE II. — *Informations à transmettre à la FSMA en vue de l'obtention et du maintien de l'agrément en qualité de planificateur financier indépendant*

Art. 2. Toute demande d'agrément en qualité de planificateur financier indépendant, telle que visée à l'article 5 de la loi, doit être adressée à la FSMA, 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 comportant les documents prévus à l'article 3 ou à l'article 4, selon le cas. La FSMA peut prévoir la faculté d'introduire la demande d'agrément et le dossier, en tout ou en partie, par voie électronique.

La demande est signée par la personne physique qui demande l'agrément ou, dans le cas d'une personne morale, par l'organe compétent au sein de la société ou par les personnes qui seront appelées à remplir un mandat de dirigeant effectif en son sein.

Art. 3. Pour introduire valablement une demande d'agrément en qualité de planificateur financier indépendant, le demandeur, s'il s'agit d'une personne physique, doit transmettre à la FSMA les documents et données suivants :

1° concernant le demandeur : les coordonnées complètes (nom, prénoms, domicile, résidence et date de naissance), le numéro d'entreprise, un extrait du casier judiciaire central ne remontant pas à plus de trois mois, et un dossier, dont la FSMA peut préciser la forme et le contenu, comprenant un curriculum vitae, de même que toute information permettant de justifier son honorabilité professionnelle et son expertise adéquate. Si l'adresse du domicile du demandeur est différente de l'adresse du siège d'exploitation, cette dernière doit également être fournie;

Art. 7. Onverminderd de verplichting tot onmiddellijke kennisgeving van elke, in de artikelen 5, § 3, derde lid, en 15, § 1, tweede lid, van de wet bedoelde wijziging van de informatie die aan de FSMA werd bezorgd, dient de onafhankelijk financieel planner de FSMA in kennis te stellen van de opzegging of de wijziging van zijn beroepsaansprakelijkheidsverzekering, en dit binnen vijftien dagen na de betekening hiervan.

HOOFDSTUK III. — *Financieel plan van de kandidaat-onafhankelijk financieel planners*

Art. 8. Conform artikel 10 van de wet stelt de kandidaat-onafhankelijk financieel planner een financieel plan op waaruit moet blijken dat het voortbestaan van de activiteit van het verstrekken van financiële planning verzekerd wordt voor ten minste de eerste drie jaren.

Als bijlage bij het financieel plan voegt de kandidaat-onafhankelijk financieel planner :

a) indien de aanvraag door een rechtspersoon wordt ingediend, een prospectieve balans en resultatenrekening voor de komende drie jaren alsmede de jaarrekening van de laatste drie boekjaren;

Indien de rechtspersoon minder dan drie jaar bestaat, betreft laatstgenoemde vereiste de sinds zijn oprichting afgesloten jaarrekeningen.

b) indien de aanvraag door een natuurlijke persoon wordt ingediend, een schatting van de opbrengsten en van de lasten voor de drie komende jaren.

HOOFDSTUK IV. — *Beroepsaansprakelijkheidsverzekering van de onafhankelijk financieel planners*

Art. 9. De onafhankelijk financieel planner moet zijn beroepsaansprakelijkheid en die van zijn medewerkers, evenals, indien hij de vorm van een rechtspersoon heeft aangenomen, die van de bestuurders en de effectieve leiders, verzekeren bij een verzekeringsonderneming die daartoe gemachtigd is.

Deze verzekering moet voldoen aan de volgende voorwaarden :

1° de dekking mag niet minder bedragen dan 1.000.000 euro per schadegeval en 3.000.000 euro per verzekeringsjaar; telkens als het indexcijfer van de consumptieprijzen met 10% is gestegen ten opzichte van het basisindexcijfer van de maand december 2013, worden deze bedragen op de volgende jaarlijkse vervaldag met 10% verhoogd;

2° als er een franchise geldt, mag die niet meer bedragen dan 680 euro; telkens als het indexcijfer van de consumptieprijzen met 10 % is gestegen ten opzichte van het basisindexcijfer van de maand december 2013, wordt dit bedrag op de volgende jaarlijkse vervaldag met 10 % verhoogd;

3° als de verzekering is aangegaan voor een welbepaalde duur, moet in de overeenkomst zijn bepaald dat zij stilzwijgend wordt hernieuwd, onverminderd de mogelijkheid om de overeenkomst op te zeggen mits een opzegtermijn van ten minste drie maanden wordt nageleefd;

4° als de verzekering is aangegaan voor onbepaalde tijd, moet in de overeenkomst een opzegtermijn van ten minste drie maanden zijn vastgesteld.

HOOFDSTUK V. — *Passende organisatie van de onafhankelijk financieel planners*

Art. 10. § 1. De onafhankelijk financieel planner moet een passende organisatie opzetten die beantwoordt aan de volgende vereisten :

1° de organisatie moet zijn afgestemd op de activiteiten die hij uitoefent of voornemens is uit te oefenen, rekening houdend met de aard, de omvang en de complexiteit van deze activiteiten, alsook met de eraan verbonden risico's;

2° de organisatie moet hem in staat stellen om de voor hem geldende reglementering volledig na te leven;

3° er dienen procedures te zijn ingevoerd om mogelijke belangenconflicten op te sporen en te beheren;

4° als de omvang van de onderneming het vereist, dienen interne controleprocedures te worden ingevoerd om te waken over de naleving van de wet en meer in het bijzonder van de gedragsregels als bedoeld in hoofdstuk III van de wet;

Art. 7. Sans préjudice de l'obligation de communication immédiate de toute modification apportée aux informations transmises à la FSMA, telle que visée aux articles 5, § 3, alinéa 3, et 15, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi, le planificateur financier indépendant est tenu d'informer la FSMA, de la résiliation ou de la modification de son contrat d'assurance de responsabilité professionnelle dans les quinze jours suivant leur notification.

CHAPITRE III. — *Plan financier des candidats planificateurs financiers indépendants*

Art. 8. Conformément à l'article 10 de la loi, le candidat planificateur financier indépendant élabore un plan financier dans lequel il expose comment la pérennité de l'activité de planification financière est assurée au moins au cours des trois premières années.

Le plan financier comporte en annexe :

a) si la demande est introduite par une personne morale, un bilan et un compte de résultats prospectif pour les trois années à venir, de même que les comptes annuels au cours des trois derniers exercices;

Si la personne morale existe depuis moins de trois années, cette dernière exigence porte sur les comptes annuels clôturés depuis sa constitution.

b) si la demande est introduite par une personne physique, une estimation des recettes et des charges pour les trois années à venir.

CHAPITRE IV. — *Assurance de responsabilité professionnelle des planificateurs financiers indépendants*

Art. 9. Le planificateur financier indépendant doit assurer sa responsabilité professionnelle, de même que celle de ses collaborateurs et, s'il a pris la forme d'une personne morale, de ses administrateurs et dirigeants effectifs, auprès d'une entreprise d'assurances qui est autorisée à exercer cette activité.

Cette assurance doit satisfaire aux conditions suivantes :

1° 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 décembre 2013, ces montants sont majorés de 10 % à l'échéance annuelle suivante;

2° si une franchise est prévue, elle 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 décembre 2013, ce montant est majoré de 10 % à l'échéance annuelle suivante;

3° si l'assurance est souscrite pour une durée déterminée, sa reconduction tacite doit être prévue dans le contrat, sans préjudice de la possibilité de la résilier moyennant le respect d'un délai de préavis d'au moins trois mois;

4° si l'assurance est souscrite pour une durée indéterminée, un délai de préavis de minimum trois mois doit être prévu.

CHAPITRE V. — *Organisation adéquate des planificateurs financiers indépendants*

Art. 10. § 1^{er}. Le planificateur financier indépendant doit se doter d'une organisation adéquate répondant aux exigences suivantes :

1° l'organisation doit être appropriée aux activités qu'il exerce ou entend exercer, compte tenu de la nature, du volume et de la complexité de ces activités, ainsi que des risques y afférents;

2° l'organisation doit lui permettre de respecter l'ensemble de la réglementation applicable;

3° des procédures doivent être mises en place pour identifier et gérer les conflits d'intérêts potentiels;

4° si la taille de l'entreprise le requiert, des procédures de contrôle interne doivent être mises en place en vue de contrôler le respect de la loi et plus particulièrement des règles de conduite prévues au chapitre III de la loi;

Art. 13. § 1. Conform artikel 27 van de wet moet de vereiste informatie over de persoonlijke situatie van elke cliënt alsmede over zijn behoeften en doelstellingen inzake financiële planning schriftelijk worden ingewonnen en dient hier terdege rekening mee gehouden te worden om de cliënt gepersonaliseerde en passende raad te verstrekken.

De in paragraaf 1 bedoelde informatie wordt behandeld conform de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens.

De informatie over de vermogensrechtelijke situatie van de cliënt bevat gegevens over de aard en omvang van zijn reguliere inkomsten, zijn activa, waaronder liquide middelen, beleggingen en vastgoed, en zijn reguliere of geplande financiële verplichtingen.

De informatie over de doelstellingen en behoeften van de cliënt inzake financiële planning dient voldoende nauwkeurig te zijn opdat de raad over financiële planning aan de in artikel 29 van de wet opgelegde vereisten kan voldoen.

§ 2. Het is verboden om de cliënten ertoe aan te zetten de krachtens de wet en het onderhavige besluit vereiste informatie niet te verstrekken.

De persoon die raad over financiële planning verstrekt, mag zich baseren op de informatie die verstrekt is door de cliënt tenzij hij weet of zou moeten weten dat deze informatie kennelijk verouderd, onnauwkeurig of onvolledig is.

§ 3. De informatie over de persoonlijke situatie van de cliënt moet geüpdatet worden gedurende de hele duur van de contractuele relatie van het verstrekken van raad over financiële planning.

Art. 14. De raad over financiële planning moet aan de volgende voorwaarden voldoen :

a) de raad moet op een multidisciplinaire analyse van het vermogen van de cliënt zijn gebaseerd, conform artikel 29, § 1, van de wet;

b) de raad is gepersonaliseerd en adequaat, rekening houdend met de persoonlijke situatie van de cliënt, meer bepaald met zijn familiale, professionele en financiële situatie;

c) de raad voldoet aan de behoeften en de doelstellingen van de cliënt;

d) de risico's die verbonden zijn aan de strategieën inzake financiële planning die aan de cliënt aanbevolen worden, dienen evenredig te zijn aan de persoonlijke situatie van de cliënt en aan zijn behoeften en doelstellingen.

Art. 15. Bij het verstrekken van raad over financiële planning moeten de volgende voorzorgsmaatregelen worden genomen :

1° als de mogelijke voordelen van een strategie inzake vermogensplanning worden benadrukt, moet ook een correcte en duidelijke indicatie van de desbetreffende risico's worden gegeven;

2° de risico's die inherent zijn aan de voorgestelde strategieën inzake vermogensplanning, moeten duidelijk zijn aangegeven, met vermelding van de mogelijke risicoverhogende wisselwerking tussen verschillende strategieën;

3° aan de cliënt moet alle nodige toelichting worden verschaft over de mogelijke gevolgen van de in de bepaling onder 2° bedoelde risico's;

4° alle financiële en andere verplichtingen die de cliënt zou kunnen aangaan in het kader van de bepaalde strategieën, moeten duidelijk zijn beschreven;

Art. 13. § 1^{er}. Conformément à l'article 27 de la loi, les informations nécessaires sur la situation personnelle de chaque client, ainsi que sur ses objectifs et ses besoins en termes de planification financière, doivent être recueillies par écrit et être dûment prises en compte afin de lui fournir une consultation personnalisée et adéquate.

Les informations visées au paragraphe 1^{er} sont traitées conformément à la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel.

Les renseignements concernant la situation patrimoniale des clients doivent inclure des informations portant sur la nature et l'importance de leurs revenus réguliers, leurs actifs, y compris liquides, investissements et biens immobiliers, ainsi que leurs engagements financiers réguliers ou prévus.

Les renseignements concernant les objectifs et les besoins des clients en termes de planification financière doivent être suffisamment précis pour que la consultation en planification financière puisse satisfaire aux exigences prévues à l'article 29 de la loi.

§ 2. Il est interdit d'encourager les clients à ne pas fournir les informations requises en vertu de la loi et du présent arrêté.

La personne qui fournit la consultation en planification financière est habilitée à se fonder sur les informations fournies par les clients sauf si elle sait ou devrait savoir que ces informations sont manifestement périmées, inexactes ou incomplètes.

§ 3. Les informations relatives à la situation personnelle des clients doivent être mises à jour pendant toute la durée de la relation contractuelle de la fourniture de la consultation en planification financière.

Art. 14. Les consultations en planification financière doivent satisfaire aux conditions suivantes :

a) les consultations doivent être basées sur une analyse multidisciplinaire du patrimoine du client, conformément à l'article 29, § 1^{er}, de la loi;

b) les consultations sont personnalisées et adéquates compte tenu de la situation personnelle, notamment familiale, professionnelle et financière, du client concerné;

c) les consultations répondent aux besoins et aux objectifs du client concerné;

d) les risques liés aux stratégies de planification financière proposées au client doivent être proportionnés à la situation personnelle du client et à ses objectifs et besoins.

Art. 15. Lors de la fourniture de consultations en planification financière, les précautions suivantes doivent être prises :

1° lorsque l'accent est mis sur les avantages potentiels d'une stratégie de planification patrimoniale, les risques éventuels correspondants doivent être indiqués également de manière correcte et visible;

2° les risques inhérents aux stratégies de planification présentées doivent être indiqués clairement, en ce compris l'accroissement éventuels de ces risques suite à l'interaction entre différentes stratégies;

3° toutes les explications nécessaires doivent être fournies au client sur les conséquences potentielles des risques visés au 2°;

4° tous les engagements financiers et autres obligations que le client peut devoir assumer dans le cadre de stratégies déterminées doivent être clairement indiqués;