

**ALGEMEEN SAMENWERKINGSPROTOCOL TUSSEN DE NATIONALE BANK VAN BELGIË EN DE AUTORITEIT VOOR
FINANCIËLE DIENSTEN EN MARKTEN MET HET OOG OP DE COËRDINATIE VAN HET TOEZICHT OP DE
INSTELLINGEN DIE ONDER HUN RESPECTIEVELIJK TOEZICHT VALLEN**

De Nationale Bank van België (hierna "de Bank"), met zetel te 1000 Brussel, de Berlaimontlaan 14, vertegenwoordigd door haar Gouverneur, de heer Luc COENE, en

de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (hierna "de FSMA"), met zetel te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, vertegenwoordigd door haar Voorzitter, de heer Jean-Paul SERVAIS,

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

Overwegende dat de wetgever met de wet van 2 juli 2010 en het koninklijk besluit van 3 maart 2011 (hierna "het KB van 2011"), bekrachtigd bij de wet van 3 augustus 2012, in België het zogenaamde "Twin Peaks"-systeem heeft ingevoerd voor de architectuur van het toezicht op de financiële sector;

Overwegende dat de wetgever zodoende de opdrachten van de twee Autoriteiten heeft willen specialiseren;

Overwegende dat elke Autoriteit in volle onafhankelijkheid en met volle verantwoordelijkheid de opdrachten dient uit te oefenen die haar bij wet zijn toevertrouwd;

Overwegende dat het, aangezien beide Autoriteiten elk vanuit hun eigen invalshoeken toezicht houden op de Belgische financiële sector, van belang is dat zij samenwerken en informatie uitwisselen, zodat zij hun toezichtsbevoegdheden zo doeltreffend mogelijk kunnen uitoefenen;

Overwegende dat het specialisatiebeginsel er niet mag toe leiden dat een Autoriteit over informatie beschikt die niet gekend is door de andere Autoriteit, indien die informatie nuttig is voor de uitoefening van de opdrachten van deze andere Autoriteit;

Dat een doeltreffende coördinatie impliceert dat wanneer bepaalde informatie van betekenisvol belang en relevant lijkt te zijn voor de uitoefening van de opdrachten van de andere Autoriteit, deze informatie uit eigen beweging wordt meegedeeld aan de andere Autoriteit;

Dat elke Autoriteit bovendien de mogelijkheid zou moeten hebben informatie op te vragen bij de andere Autoriteit, indien de eerste Autoriteit van mening is dat die informatie nuttig is voor de uitoefening van haar toezichtsoverdrachten;

Overwegende dat de wet zelf in een aantal gevallen voorziet in procedures voor informatie-uitwisseling, raadpleging en overleg tussen de twee Autoriteiten;

Dat de wet eveneens bepaalt dat de Autoriteiten een protocol moeten sluiten om de modaliteiten vast te leggen van hun samenwerking in alle gevallen waar de wet voorziet in een advies, raadpleging, informatieverstrekking of ander contact tussen de twee Autoriteiten of waar overleg tussen de twee Autoriteiten noodzakelijk is om een eenvormige toepassing van de wetgeving te verzekeren;

Dat de wet bovendien bepaalt dat de Autoriteiten modaliteiten van samenwerking kunnen afspreken in de domeinen die zij bepalen;

Dat bijgevolg, naast de in de wet opgenomen procedures voor informatie-uitwisseling, raadpleging en overleg, algemene bepalingen moeten worden vastgesteld over de samenwerking en met name over de uitwisseling van informatie;

Dat binnen deze context de Autoriteiten de bedoeling hebben om prompt 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;

Dat het, om te vermijden dat onnodig veel informatie wordt verstuurd en zodoende de goede werking van de Autoriteiten wordt verstoord, van belang is dat verduidelijkt wordt dat in dit verband enkel de informatie die van betekenisvol belang en relevant lijkt te zijn voor de uitoefening van de opdrachten van de andere Autoriteit, uit eigen beweging zal worden meegedeeld;

Overwegende dat het onderhavige protocol geen afbreuk doet aan protocollen of overeenkomsten tussen de Autoriteiten over specifieke, meer technische onderwerpen;

Dat het onderhavige protocol niet mag worden beschouwd als op enigerlei wijze beperkend of belemmerend voor de informele samenwerking en informatie-uitwisseling in de voorbereidende fase tussen de mandatarissen en de medewerkers van elke Autoriteit; dat deze uitwisselingen onontbeerlijk zijn voor de vlotte en doeltreffende uitvoering van de toezichtsoverdrachten van elk van de Autoriteiten;

Zijn het volgende overeengekomen,

I. Doel en toepassingsgebied

Artikel 1. Het onderhavige protocol (hierna "het Protocol") heeft tot doel om met toepassing van artikel 45*bis* van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna "de Wet van 2002") te bepalen op welke gebieden de twee Autoriteiten zullen samenwerken bij de uitoefening van hun respectieve toezichtsbevoegdheden, en de modaliteiten van die samenwerking vast te leggen. Het heeft ook tot doel de modaliteiten van de samenwerking te bepalen, wanneer die samenwerking het voorwerp uitmaakt van specifieke bepalingen in de toepasselijke sectorale regelgeving.

II. Samenwerking

a) Algemeen beginsel van samenwerking

Artikel 2. De Autoriteiten verbinden zich ertoe naar best vermogen samen te werken bij de uitoefening van hun respectieve toezichtsoopdrachten. Deze samenwerking te goeder trouw impliceert met name dat de Autoriteiten, naast de in de wet bepaalde gevallen:

- hetzij uit eigen beweging, hetzij op verzoek, bij de uitoefening van hun toezichtsbevoegdheden informatie uitwisselen volgens de hierna omschreven modaliteiten;
- elkaar raadplegen wanneer zij een ontwerpreglement, -circulaire of -mededeling opstellen waarvan het onderwerp interfereert met de toezichtsbevoegdheden van de andere Autoriteit;
- onderling overleg plegen wanneer de bank- en financiële regelgeving niet duidelijk bepaalt welke Autoriteit bevoegd is voor een specifieke aangelegenheid; en
- informatie uitwisselen, elkaar raadplegen en onderling overleg plegen wanneer dit noodzakelijk is om een geharmoniseerde toepassing te verzekeren van de verschillende toepasselijke regelgevingen die betrekking hebben op de uitoefening van de toezichtsbevoegdheden van elke Autoriteit.

b) Spontane informatieverstrekking

Artikel 3. Elke Autoriteit deelt aan de andere Autoriteit uit eigen beweging de informatie mee waarover zij beschikt in het kader van de uitoefening van haar wettelijke opdrachten, indien die informatie haar van betekenisvol belang of relevant lijkt voor de uitoefening van de toezichtsbevoegdheden van de andere Autoriteit.

Zonder dat de hierna volgende opsomming uitputtend is, kan deze informatie betrekking hebben op bijzondere risico's in de financiële structuur van een gecontroleerde onderneming of van een groep waartoe gecontroleerde ondernemingen behoren, tekortkomingen in de boekhouding, de organisatie, de interne controle, de risicobeheersing of het integriteitsbeleid van een instelling, leemtes of problemen in het bestuur van een instelling, elementen die twijfels kunnen doen rijzen over de deskundigheid en de betrouwbaarheid van leiders of de geschiktheid van de aandeelhouders, gebreken in de uitoefening van de functie van erkend commissaris en, meer in het algemeen, informatie die tot een beslissing kan leiden als bedoeld in artikel 4 hieronder.

Artikel 4. Bovendien komen de Autoriteiten overeen dat de volgende beslissingen en informatie alvast worden beschouwd als informatie die van betekenisvol belang en relevant is, zonder dat de hierna volgende lijst uitputtend is:

1° wanneer de informatie een instelling of een bijkantoor betreft van een instelling onder het toezicht van de FSMA, of een leider of belangrijke aandeelhouder van een dergelijke instelling:

- a) het feit dat de Auditeur van de Bank gesaisisseerd wordt met het oog op het onderzoek van feiten die aanleiding kunnen geven tot het opleggen van een administratieve geldboete, evenals de wettelijke of reglementaire bepaling waarop de inbreuk gepleegd kan zijn;
- b) na afloop van het voornoemde onderzoek, de beslissing van het Directiecomité van de Bank over het gevolg dat aan het verslag van de Auditeur moet worden gegeven, namelijk:
 - hetzij het saïssieren van de Sanctiecommissie (alook het ter kennis brengen van de grieven, zonder het onderzoeksverslag, aan de betrokken partijen, met toepassing van artikel 36/10, § 4 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, hierna "de Organieke Wet");
 - hetzij het treffen van een minnelijke schikking met toepassing van artikel 36/10 van de Organieke Wet;
 - hetzij het seponeren van het dossier (met daarbij een samenvatting van de feiten die aanleiding hebben gegeven tot het voornoemde onderzoek).

Behoudens uitdrukkelijke toestemming van de Auditeur van de Bank, beschermt de FSMA ten aanzien van de betrokken personen het vertrouwelijke karakter van de informatie die door de Bank wordt meegedeeld met toepassing van punt a) hierboven, en dit tot de in het onderhavige punt b) bedoelde informatie is meegedeeld.

- c) in voorkomend geval, de beslissing van de Sanctiecommissie, waarvan het Directiecomité van de Bank kennis heeft met toepassing van artikel 36/11, laatste lid van de Organieke Wet, en het eventuele beroep dat tegen deze beslissing wordt ingesteld.

2° wanneer de informatie een instelling of een bijkantoor betreft van een instelling onder het toezicht van de Bank, of een leider of belangrijke aandeelhouder van een dergelijke instelling :

- a) de beslissing van de Auditeur van de FSMA, waarvan de Voorzitter van het Directiecomité kennis heeft, om een onderzoek in te stellen naar de feiten die aanleiding kunnen geven tot het opleggen van een administratieve geldboete, evenals de wettelijke of reglementaire bepaling waarop de inbreuk gepleegd zou kunnen zijn;
- b) na afloop van het voornoemde onderzoek, de beslissing van het Directiecomité van de FSMA over het gevolg dat aan het onderzoeksverslag van de Auditeur moet worden gegeven, namelijk:
 - hetzij het saïssieren van de Sanctiecommissie (alook het ter kennis brengen van de grieven, zonder het onderzoeksverslag, aan de betrokken partijen, met toepassing van artikel 71, § 2 van de Wet van 2002);
 - hetzij het treffen van een minnelijke schikking met toepassing van artikel 71, § 3 van de Wet van 2002 ;
 - hetzij het seponeren van het dossier (met daarbij een samenvatting van de feiten die aanleiding hebben gegeven tot de instelling van het voornoemde onderzoek).

Behoudens uitdrukkelijke toestemming van de Auditeur van de FSMA, beschermt de Bank ten aanzien van de betrokken personen het vertrouwelijke karakter van de informatie die door de FSMA wordt meegedeeld met toepassing van punt a) hierboven, en dit tot de in het onderhavige punt b) bedoelde informatie is meegedeeld.

c) in voorkomend geval, de beslissing van de Sanctiecommissie, waarvan het Directiecomité van de FSMA kennis heeft met toepassing van artikel 72, laatste lid van de Wet van 2002, en het eventuele beroep dat tegen deze beslissing wordt ingesteld.

3° het opleggen van uitzonderlijke herstelmaatregelen, saneringsmaatregelen of dwangsommen aan een instelling die of bijkantoor dat eveneens onder de bevoegdheid van de andere Autoriteit valt of deel uitmaakt van dezelfde groep als een instelling die of bijkantoor dat onder de bevoegdheid van de andere Autoriteit valt, evenals een samenvatting van de feiten die aanleiding hebben gegeven tot die maatregelen en de wettelijke of reglementaire bepalingen waarop de inbreuk(en) is(zijn) gepleegd die aanleiding heeft(hebben) gegeven tot die maatregelen;

4° het verbod dat de FSMA oplegt met toepassing van artikel 23^{quater} van de Wet van 2002;

5° de beslissing die de FSMA krachtens haar bevoegdheden inzake het toezicht op de informatie van genoteerde vennootschappen neemt, om een instelling onder het toezicht van de Bank de publicatie van een perscommuniqué op te leggen;

6° de beslissing van de FSMA om de verhandeling te schorsen of te verbieden van een financieel instrument dat werd uitgegeven door een instelling onder het toezicht van de Bank;

7° de beslissing van de FSMA om te weigeren een prospectus goed te keuren van een geplande uitgifte door een instelling onder het toezicht van de Bank, krachtens de artikelen 32, § 3 of 52, § 3 van de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbieder van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt (hierna "de Prospectuswet"), evenals alle verzoeken tot goedkeuring van een dergelijk prospectus die geacht worden te zijn geweigerd met toepassing van artikel 32, § 4 of van artikel 52, § 4 van diezelfde wet;

8° de beslissing van de FSMA krachtens artikel 67, § 1, punten d) tot h), m) en n) van de Prospectuswet, om maatregelen op te leggen aan een emittent of een aanbieder die de hoedanigheid heeft van een instelling die onder het toezicht van de Bank valt;

9° informatie die de Bank krijgt van een kredietinstelling, een beursvennootschap of een verzekeringsonderneming en die inhoudt dat een tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten of een verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon ernstig tekortschiet in de nakoming van zijn verplichtingen, terwijl uit het dossier niet blijkt dat de FSMA kennis heeft van deze tekortkoming;

10° de vaststelling door de FSMA dat een instelling die onder het toezicht van de Bank valt, een beroep doet op een tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten of een verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon die niet ingeschreven is overeenkomstig de toepasselijke regelgeving;

11° de beslissing van de FSMA, overeenkomstig artikel 87*bis* van de Wet van 2002, om te weigeren een complianceofficer te erkennen of om over te gaan tot het herroepen van de erkenning van een complianceofficer die benoemd is bij een instelling die onder het toezicht van de Bank valt;

12° de beslissing van de FSMA, overeenkomstig artikel 36, § 1, 1° van de Wet van 2002, om haar standpunt bekend te maken over een inbreuk of tekortkoming van een instelling die onder het toezicht van de Bank valt;

13° een aanvraag tot voorafgaand akkoord ("*ruling*") die bij een van de Autoriteiten wordt ingediend overeenkomstig de artikelen 63 van de Wet van 2002 of 36/5 van de Organieke Wet, wanneer het voorwerp van de aanvraag interfereert met de toezichtsbevoegdheden van de Autoriteit aan wie de aanvraag tot voorafgaand akkoord niet werd gericht;

14° de beslissing tot vaststelling van een termijn waarbinnen de instelling waarvoor de beslissing geldt, een toestand moet verhelpen die in strijd is met de artikelen 14*bis* van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen (hierna "de Verzekeringswet"), 20 en 20*bis* van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen (hierna "de Bankwet") of 62 en 62*bis* van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen (hierna "de Wet van 1995"), voor zover de betrokken beslissing interfereert met de toezichtsbevoegdheden van de andere Autoriteit.

Artikel 5. De Autoriteiten komen overeen dat in de bank- en financiële regelgeving onder "ter beschikking stellen" dient te worden verstaan "uit eigen beweging meedelen".

Artikel 6. De Autoriteiten komen overeen dat ze elkaar via het verbindingscomité dat krachtens het Protocol wordt opgericht, de planning en het voorwerp zullen meedelen van de geplande inspecties die zij voornemens zijn uit te voeren. De Autoriteiten plegen onderling overleg om de planning van de inspecties die dezelfde instellingen betreffen, in de mate van het mogelijke te optimaliseren. Wat de andere types van inspecties betreft, brengen de Autoriteiten elkaar achteraf zo spoedig mogelijk op de hoogte via de leden van het verbindingscomité.

c) Informatie-uitwisseling op verzoek

Artikel 7. Naast de in de wet bepaalde gevallen kan elke Autoriteit een 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. De Autoriteit die een dergelijk verzoek ontvangt, geeft daar gevolg aan. Indien zij van mening is dat zij de gevraagde informatie niet kan verstrekken, geeft zij daarvoor de redenen op.

d) Specifieke gevallen van overleg

Artikel 8. De Autoriteiten komen overeen dat volgens de modaliteiten van artikel 21 onderling overleg gepleegd moet worden in de bij wet bepaalde gevallen van beoordeling van de aandeelhoudersstructuur en wanneer zij overeenkomstig de artikelen 36/25 en 36/26 van de Organieke Wet de gelijkwaardigheid beoordelen van het statuut en het toezicht waaraan buitenlandse verrekenings- en vereffeningsinstellingen zijn onderworpen. In dit verband delen zij elkaar de relevante informatie mee waarover zij beschikken.

III. Samenwerkingsmodaliteiten

a) Modaliteiten inzake raadpleging en overleg

Artikel 9. Elke Autoriteit die aan de andere Autoriteit een verzoek om advies of een verzoek tot overleg richt, bezorgt die andere Autoriteit alle nuttige gegevens om haar in staat te stellen met kennis van zaken advies te verstrekken.

b) Termijnen

Beginsel

Artikel 10. Tenzij de bank- en financiële regelgeving of het Protocol in een andere termijn voorziet, dient alle informatie die uit eigen beweging of op verzoek moet worden meegedeeld met toepassing van de bank- en financiële regelgeving of van het onderhavige Protocol, prompt en zo spoedig mogelijk aan de andere Autoriteit te worden bezorgd. In geval van een verzoek om informatie ziet de aangezochte Autoriteit erop toe dat zij de gevraagde informatie uiterlijk binnen 10 dagen verstrekt, vanaf de datum van ontvangst van het verzoek om informatie, tenzij het voorwerp van het verzoek of de omstandigheden een langere termijn rechtvaardigen. In dat geval stelt zij de verzoekende Autoriteit hiervan in kennis.

Artikel 11. Tenzij de bank- en financiële regelgeving of het Protocol in een andere termijn voorziet, dient de Autoriteit die door de andere Autoriteit geraadpleegd wordt, haar advies prompt en zo spoedig mogelijk, en uiterlijk binnen een maand vanaf de datum van ontvangst van het verzoek om advies, mee te delen aan die andere Autoriteit.

Bijzondere gevallen

Artikel 12. De FSMA brengt de Bank onmiddellijk op de hoogte wanneer zij bij de Minister beroep aantekent overeenkomstig artikel 36*bis*, § 5 van de Wet van 2002 en wanneer zij een beslissing neemt als bedoeld in artikel 348 van het KB van 2011.

Artikel 13. Wanneer de Bank een verzoek om informatie richt aan de FSMA overeenkomstig artikel 36/3, § 6 van de Organieke Wet, deelt deze laatste de gevraagde informatie uiterlijk binnen 7 dagen vanaf de datum van ontvangst van het verzoek om informatie mee.

Artikel 14. In het geval bedoeld in artikel 21*octies*, § 2, tweede lid van de Verzekeringwet, verstrekt de FSMA haar advies uiterlijk binnen een maand vanaf de datum van ontvangst van het verzoek om advies, samen met alle nuttige dossierstukken.

Artikel 15. In het geval bedoeld in artikel 42 van de Verzekeringwet, verstrekt de FSMA haar advies uiterlijk binnen twintig dagen vanaf de datum van ontvangst van het verzoek om advies, samen met alle nuttige dossierstukken.

Artikel 16. Wanneer een Autoriteit geraadpleegd wordt over de benoeming van een persoon die voor het eerst wordt voorgedragen om deel te nemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van een instelling onder het toezicht van de andere Autoriteit, en zij niet binnen de wettelijke termijn antwoordt, wordt zij geacht geen opmerkingen te hebben. Vóór het verstrijken van de wettelijke termijn kan elke Autoriteit de andere Autoriteit er evenwel van in kennis stellen dat zij haar advies uiterlijk binnen 10 dagen na het verstrijken van de genoemde wettelijke termijn zal verstrekken. Na het verstrijken van deze laatste termijn, wordt er bij gebrek aan antwoord van uitgegaan dat de geraadpleegde Autoriteit geen opmerkingen heeft.

Artikel 17. De FSMA verstrekt het advies bedoeld in artikel 49*bis* van de Wet van 1995 en in artikel 9*bis* van de Bankwet uiterlijk binnen een maand vanaf de datum van ontvangst van het verzoek om advies, samen met alle nuttige stukken die zij ontvangen heeft van de instelling die de vergunning aanvraagt. De Autoriteiten komen overeen dat de afwezigheid van advies binnen deze termijn als positief advies geldt. Vóór het verstrijken van de termijn van een maand kan de FSMA de Bank er evenwel van in kennis stellen dat zij haar advies uiterlijk binnen 15 dagen na het verstrijken van deze termijn zal verstrekken.

c) Berekening van de termijnen

Artikel 18. Tenzij de toepasselijke regelgeving anders bepaalt, wordt voor de berekening van alle termijnen die in de toepasselijke regelgeving en in het Protocol in dagen zijn uitgedrukt, uitgegaan van kalenderdagen. Wanneer een termijn in weken is uitgedrukt, wordt deze termijn gelijkgesteld met een termijn van 7 kalenderdagen. De termijnen die in de toepasselijke regelgeving en in het Protocol in maanden zijn uitgedrukt, worden gerekend van de zoveelste tot en met de dag vóór de zoveelste.

d) Praktische modaliteiten voor de mededelingen

Artikel 19. Behalve andersluidende bepaling wordt elke uitwisseling of elke mededeling die onder het Protocol valt, ongeacht of de bank- en financiële regelgeving of het Protocol erin voorziet, opgenomen in een brief die door de Gouverneur, de Voorzitter of een lid van het Directiecomité van de respectieve Autoriteiten wordt ondertekend. Deze brief wordt in de vorm van een elektronisch bestand naar een e-mailadres verstuurd dat door elke Autoriteit wordt bepaald en aan de andere Autoriteit wordt meegedeeld.

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

e) Specifieke procedureregels voor specifieke gevallen van overleg

Artikel 20. De Autoriteiten komen overeen dat het overleg bedoeld in artikel 8 wordt opgevat als een mondelinge en schriftelijke uitwisseling van standpunten zodat de Autoriteit die de uiteindelijke beslissing moet nemen, dat met kennis van zaken kan doen. Deze laatste blijft als enige verantwoordelijk voor haar beslissing.

Artikel 21. In de gevallen bedoeld in artikel 8 van het Protocol, plegen de Autoriteiten onderling overleg overeenkomstig de onderstaande procedure.

1° De Autoriteit die de uiteindelijke beslissing moet nemen, evalueert het vraagstuk waarover overleg moet worden gepleegd en deelt het resultaat van deze evaluatie aan de andere Autoriteit mee voor advies. De geraadpleegde Autoriteit bezorgt haar advies aan de eerste Autoriteit binnen 14 dagen vanaf de datum van ontvangst van het resultaat van het onderzoek van deze laatste. Indien deze laatste de hoogdringendheid motiveert, deelt de andere Autoriteit haar advies zo snel mogelijk mee, zonder de voornoemde termijn van 14 dagen te overschrijden.

2° Indien de Autoriteiten niet hetzelfde standpunt delen, beleggen zij een vergadering binnen 7 dagen vanaf de datum van ontvangst van het advies bedoeld in punt 1°, om hun standpunten te verduidelijken. Indien de hoogdringendheid gemotiveerd is, wordt de vergadering zo snel mogelijk belegd, zonder de voornoemde termijn van 7 dagen te overschrijden.

3° Na de vergadering bedoeld in punt 2° hierboven, neemt de eerste Autoriteit haar beslissing. In deze beslissing worden de eventuele standpunten of bedenkingen van de geraadpleegde Autoriteit opgenomen en, in voorkomend geval, de redenen waarom de Autoriteit die de beslissing heeft genomen, geen rekening heeft gehouden met deze standpunten of bedenkingen.

IV. Samenwerking op het niveau van de Europese Unie

Artikel 22. Wanneer een Autoriteit deelneemt aan de raad van de toezichthouders van ESMA, EBA of EIOPA en vaststelt dat het vraagstuk dat door die raad zal worden onderzocht, interfereert met de toezichtsbevoegdheden van de andere Autoriteit, maakt zij gebruik van de mogelijkheden waarin voorzien is in de relevante bepalingen van Verordeningen nrs. 1095/2010, 1093/2010 en 1094/2010 van 24 november 2010.

V. Periodieke ontmoetingen en comités

Artikel 23. De Gouverneur van de Nationale Bank van België en de Voorzitter van de FSMA ontmoeten elkaar regelmatig, en minstens om de drie maanden, om standpunten uit te wisselen over het toezicht op de Belgische financiële sector, een stand van zaken op te maken over de samenwerking tussen de Autoriteiten, en in voorkomend geval, afspraken te maken over de te nemen initiatieven.

Artikel 24. De Autoriteiten zijn overeengekomen een verbindingscomité op te richten om de uitvoering van het Protocol op te volgen, eventuele interpretatievragen op te lossen, na te gaan of het Protocol moet worden aangepast, met name om rekening te houden met eventuele ontwikkelingen in de Europese wetgeving, en aanbevelingen te doen in verband met de modelbrieven die moeten worden gebruikt voor de uitvoering van het Protocol.

Het verbindingscomité bestaat uit vier leden die minstens deel uitmaken van het leidinggevend personeel, waarbij elke Autoriteit twee leden aanduidt. Het comité vergadert minstens tweemaal per jaar en telkens wanneer nodig. De dagorde van de vergaderingen en de procedures voor de mededeling en de verspreiding van de documenten worden in onderling akkoord vastgelegd.

Artikel 25. De Autoriteiten zijn overeengekomen een gezamenlijk comité voor het toezichtsbeleid op te richten met het oog op het coördineren van hun respectief toezichtsbeleid.

Het gezamenlijk comité voor het toezichtsbeleid bestaat uit de hoofden van de diensten "Prudentieel beleid en financiële stabiliteit" van de Bank en "Policy" van de FSMA. Het kan per geval een beroep doen op andere medewerkers. Het comité vergadert minstens tweemaal per jaar en telkens wanneer nodig. De dagorde van de vergaderingen en de procedures voor de mededeling en de verspreiding van de documenten worden in onderling akkoord vastgelegd.

VI. Slotbepalingen

a) Beroepsgeheim

Artikel 26. Alle inlichtingen die de Autoriteiten krachtens de wet of met toepassing van het Protocol ontvangen, zijn onderworpen aan de wettelijke bepalingen over het beroepsgeheim die van toepassing zijn op de Autoriteiten.

b) Dynamische interpretatie

Artikel 27. Verwijzingen naar bepalingen van de bank- en financiële regelgeving gelden in het onderhavige Protocol als verwijzingen naar de inhoud van die bepalingen, voor zover het doel van die bepalingen niet werd gewijzigd sedert de datum van inwerkingtreding van het Protocol.

c) Diverse bepalingen

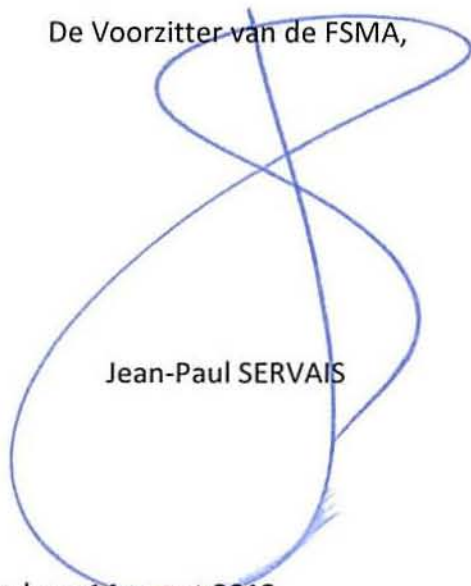
Artikel 28. Aangezien het Protocol enkel tot doel heeft te zorgen voor de coördinatie van het toezicht op de instellingen die onder het respectieve toezicht van de Autoriteiten vallen, op basis van hun "best efforts", aanvaarden de Autoriteiten dat het Protocol niet de basis mag vormen voor enige aansprakelijkheidsvordering of voor andere rechtsovereenkomsten. De Het Protocol verleent geen enkel recht aan derden.

Artikel 29. Geen enkel artikel van het Protocol mag worden opgevat als een bepaling die afwijkt van de wet, of die verplichtingen meebrengt die strijdig zijn met de wet.

Artikel 30. 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 intentie daartoe zes maanden op voorhand schriftelijk mee te delen aan de andere Autoriteit.

De Voorzitter van de FSMA,



Jean-Paul SERVAIS

Brussel, op 14 maart 2013.

De Gouverneur
van de Nationale Bank van België,



Luc COENE

Inhoud

I. Doel en toepassingsgebied	2
II. Samenwerking	3
<i>a) Algemeen beginsel van samenwerking</i>	3
<i>b) Spontane informatieverstrekking</i>	3
<i>c) Informatie-uitwisseling op verzoek</i>	6
<i>d) Specifieke gevallen van overleg</i>	7
III. Samenwerkingsmodaliteiten	7
<i>a) Modaliteiten van de raadpleging en het overleg</i>	7
<i>b) Termijnen</i>	7
Beginsel	7
Bijzondere gevallen	7
<i>c) Berekening van de termijnen</i>	8
<i>d) Praktische modaliteiten van de mededelingen</i>	8
<i>e) Specifieke procedureregels voor specifieke gevallen van overleg</i>	9
IV. Samenwerking op het niveau van de Europese Unie	9
V. Periodieke ontmoetingen en comités	9
VI. Slotbepalingen	10
<i>a) Beroepsgeheim</i>	10
<i>b) Dynamische interpretatie</i>	10
<i>c) Diverse bepalingen</i>	10