

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

8 juin 2012

PROPOSITION DE LOI
portant réforme du secteur bancaire

AVIS DE LA COUR DES COMPTES

Document précédent:

Doc 53 1816/ (2011/2012):

001: Proposition de loi de Mmes Temmerman et Vienne et consorts.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

8 juni 2012

WETSVOORSTEL
tot hervorming van de banksector

ADVIES VAN HET REKENHOF

Voorgaand document:

Doc 53 1816/ (2011/2012):

001: Wetsvoortel van de dames Temmerman en Vienne c.s.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
VB	:	Vlaams Belang
cdH	:	centre démocrate Humaniste
FDF	:	Fédéralistes Démocrates Francophones
LDD	:	Lijst Dedecker
MLD	:	Mouvement pour la Liberté et la Démocratie

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkortingen bij de nummering van de publicaties:	
DOC 53 0000/000:	Document parlementaire de la 53 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif	DOC 53 0000/000:	Parlementair document van de 53 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Questions et Réponses écrites	QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)	CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
CRABV:	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)	CRABV:	Beknopt Verslag (blauwe kaft)
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)	CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)
PLEN:	Séance plénière	PLEN:	Plenum
COM:	Réunion de commission	COM:	Commissievergadering
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants	Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers
Commandes: Place de la Nation 2 1008 Bruxelles Tél. : 02/ 549 81 60 Fax : 02/549 82 74 www.lachambre.be e-mail : publications@lachambre.be	Bestellingen: Natieplein 2 1008 Brussel Tel. : 02/ 549 81 60 Fax : 02/549 82 74 www.dekamer.be e-mail : publicaties@dekamer.be

AVIS DE LA COUR DES COMPTES

Avis adopté en assemblée générale du 6 juin 2012

1. Introduction

En vertu de l'article 79, alinéa 1^{er}, du règlement de la Chambre des représentants, le président de la Chambre invite, par lettre du 2 mai 2012, la Cour des comptes à lui remettre une note contenant une estimation des dépenses nouvelles ou de la diminution des recettes découlant de l'adoption de la proposition de loi portant réforme du secteur bancaire déposée par Mmes Karin Temmerman et Christiane Vienne et consorts.

Cette proposition de loi a quatre objectifs:

- instaurer une taxe de stabilité financière et diminuer les contributions des institutions financières au Fonds spécial de protection des dépôts,
- confiner les banques d'épargne,
- accroître la protection des consommateurs en subdivisant les produits financiers en classes de risque et
- interdire de payer une rémunération variable aux administrateurs exécutifs d'institutions financières qui bénéficient de l'aide publique.

2. Dépenses nouvelles

La proposition de loi ne devrait pas générer de dépenses nouvelles pour l'État.

3. Évolution des recettes

3.1. Instauration d'une taxe de stabilité financière

Aux termes de l'article 2 de la proposition de loi, la taxe de stabilité s'élève à 0,20 % de la différence entre:

- le total du bilan au 30 septembre de l'année précédente et,
- la somme, à cette même date, des fonds propres et des dépôts garantis par le Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers institué par la loi du 17 décembre 1998.

La Cour des comptes n'est pas habilitée à évaluer la structure bilantaire d'un établissement de crédit et ne peut dès lors pas évaluer l'impact de cette taxe sur les finances publiques.

ADVIES VAN HET REKENHOF

Advies aangenomen in algemene vergadering van 6 juni 2012

1. Inleiding

De voorzitter van de Kamer van Volksvertegenwoordigers vraagt het Rekenhof bij brief van 2 mei 2012 krachtens artikel 79, eerste lid, van het reglement van de Kamer, hem een nota te bezorgen met een raming van de nieuwe uitgaven of van de vermindering van de ontvangsten die voortvloeien uit de goedkeuring van het wetsvoorstel tot hervorming van de banksector, ingediend door mevrouw Karin Temmerman en mevrouw Christiane Vienne c.s.

Dat wetsvoorstel streeft vier doelstellingen na:

- een financiële stabiliteitsheffing invoeren en de bijdragen verminderen van de financiële instellingen aan het Bijzonder Beschermingsfonds van de deposito's,
- de spaarbanken vergrendelen,
- de consumenten beter beschermen door de financiële producten in risicoklassen in te delen, en
- verbieden dat er een variabele verloning wordt uitbetaald aan de uitvoerende bestuurders van financiële instellingen die overheidssteun genieten.

2. Nieuwe uitgaven

Het wetsvoorstel zou geen nieuwe uitgaven voor de Staat meebrengen.

3. Evolutie van de ontvangsten

3.1. Invoering van een financiële stabiliteitsheffing

Volgens artikel 2 van het wetsvoorstel belooft de stabiliteitsheffing 0,20 % van het verschil tussen:

- het balanstotaal op 30 september van het voorgaande jaar, en
- de som, op diezelfde datum, van het eigen vermogen en de deposito's gegarandeerd door het door de wet van 17 december 1998 ingestelde Beschermingsfonds van de deposito's en de financiële instrumenten.

Het Rekenhof is niet bevoegd om de balansstructuur van een kredietinstelling te beoordelen en kan bijgevolg de impact van die heffing op de overheidsfinanciën niet evalueren.

La Cour des comptes rappelle l'existence du Fonds de résolution créé par le chapitre 2 de la loi du 28 décembre 2011¹ dont les contributions annuelles s'élèvent à 0,035 % de la différence entre:

— le total du passif au 31 décembre de l'année précédente et

— la somme à cette même date, des fonds propres réglementaires et des dépôts éligibles au remboursement par le Fonds spécial de protection institué par l'arrêté royal du 14 novembre 2008².

Les contributions au Fonds de résolution, calculées sur la base d'informations fournies par la Banque nationale, sont évaluées par le gouvernement à 250,6 millions d'euros pour l'année 2012³.

L'objectif du Fonds de résolution est d'assurer le financement de mesures destinées à réduire l'impact de la défaillance d'une institution de crédit sur le système financier et sur le bien-être économique et social en Belgique.

Comme la création du Fonds de résolution est postérieure à la proposition de loi, la Cour des comptes n'est pas en mesure d'affirmer si le montant de la nouvelle taxe tient compte des contributions à verser au Fonds de résolution.

3.2. Diminution des contributions des institutions financières au Fonds spécial de protection des dépôts.

La proposition de loi vise à diminuer les contributions annuelles au Fonds spécial de protection de 0,15 % à 0,05 % de l'encours des dépôts éligibles au remboursement.

Pour l'année 2011, les contributions annuelles étaient fixées à 0,15 % et les institutions financières ont contribué pour 470,2 millions d'euros au Fonds spécial de protection.

¹ Loi du 28 décembre 2011 instaurant une contribution de stabilité financière et modifiant l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution de la loi du 15 octobre 2008 portant des mesures visant à promouvoir la stabilité financière et instituant en particulier une garantie d'État relative aux crédits octroyés et autres opérations effectuées dans le cadre de la stabilité financière, en ce qui concerne la protection des dépôts, des assurances sur la vie et du capital de sociétés coopératives agréées, et modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

² Arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution de la loi du 15 octobre 2008 portant des mesures visant à promouvoir la stabilité financière et instituant en particulier une garantie d'État relative aux crédits octroyés et autres opérations effectuées dans le cadre de la stabilité financière, en ce qui concerne la protection des dépôts, des assurances sur la vie et du capital de sociétés coopératives agréées, et modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

³ Projet de loi contenant l'ajustement du budget des Voies et Moyens de l'année budgétaire 2012, *doc. parl.* Chambre 2112/001, p. 24-25.

Het Rekenhof herinnert eraan dat er een Resolutiefonds bestaat dat werd opgericht door hoofdstuk 2 van de wet van 28 december 2011¹ waarvan de jaarlijkse bijdragen 0,035 % belopen van het verschil tussen:

— het totaal van het passief op 31 december van het voorgaande jaar, en

— het bedrag op diezelfde datum van het reglementair eigen vermogen en van de deposito's die in aanmerking komen voor terugbetaling door het Bijzonder Beschermingsfonds ingesteld door het koninklijk besluit van 14 november 2008².

De bijdragen aan het Resolutiefonds, die werden berekend op basis van door de Nationale Bank verstrekte informatie, worden door de regering voor het jaar 2012 op 250,6 miljoen euro geraamd³.

De taak van het Resolutiefonds bestaat erin de financiering te verzekeren van maatregelen die de impact moeten verminderen van het in gebreke blijven van een kredietinstelling op het financieel systeem en op het economisch en sociaal welzijn van België.

Daar het Resolutiefonds na het wetsvoorstel werd opgericht, kan het Rekenhof niet bevestigen of het bedrag van de nieuwe heffing rekening houdt met de bijdragen die aan het Resolutiefonds moeten worden gestort.

3.2. Vermindering van de bijdragen van de financiële instellingen aan het Bijzonder Beschermingsfonds van de deposito's.

Het wetsvoorstel wil de jaarlijkse bijdragen aan het Bijzonder Beschermingsfonds verminderen van 0,15 % naar 0,05 % van het encours van de deposito's die in aanmerking komen voor terugbetaling.

Voor het jaar 2011 waren de jaarlijkse bijdragen vastgesteld op 0,15 % en hebben de financiële instellingen 470,2 miljoen euro bijgedragen aan het Bijzonder Beschermingsfonds.

¹ Wet van 28 december 2011 tot invoering van een bijdrage voor de financiële stabiliteit en tot wijziging van het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de wet van 15 oktober 2008 houdende maatregelen ter bevordering van de financiële stabiliteit en inzonderheid tot instelling van een staatsgarantie voor verstrekte kredieten en andere verrichtingen in het kader van de financiële stabiliteit, voor wat betreft de bescherming van de deposito's, de levensverzekeringen en het kapitaal van erkende coöperatieve vennootschappen, en tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

² Koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de wet van 15 oktober 2008 houdende maatregelen ter bevordering van de financiële stabiliteit en inzonderheid tot instelling van een staatsgarantie voor verstrekte kredieten en andere verrichtingen in het kader van de financiële stabiliteit, voor wat betreft de bescherming van de deposito's, de levensverzekeringen en het kapitaal van erkende coöperatieve vennootschappen, en tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

³ Wetsontwerp houdende aanpassing van de Middelenbegroting voor het begrotingsjaar 2012, *Parl. stuk* Kamer 2112/001, blz. 24-25.

À partir de l'année 2012 et en vertu du chapitre 3 de la loi du 28 décembre 2011 précitée modifiant l'arrêté royal du 14 novembre 2008 instituant un Fonds spécial de protection, les contributions des établissements de crédit de droit belge au Fonds spécial ne sont plus de 0,15 % mais doivent dorénavant tenir compte du profil de risque de ces établissements.

Plus précisément, le profil de risque d'un établissement de crédit est déterminé par trois indicateurs de base: l'adéquation des fonds propres, la qualité des actifs et la liquidité.

La contribution des autres institutions financières est fixée à 0,245 % pour l'année 2012, 0,15 % pour l'année 2013 et 0,10 % pour les années suivantes.

La Cour des comptes n'est pas en mesure d'évaluer l'impact de cette nouvelle mesure sur le budget de l'année 2012 car l'analyse des risques, réalisée par la Banque nationale est en cours et le ministre du Budget a annoncé qu'à partir de 2012, la date de paiement des contributions annuelles au Fonds spécial est fixée au 1^{er} juillet⁴.

Krachtens hoofdstuk 3 van de bovenvermelde wet van 28 december 2011 tot wijziging van het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot invoering van een Bijzonder Beschermingsfonds bedragen de bijdragen van de kredietinstellingen naar Belgisch recht aan het Bijzonder Fonds vanaf 2012 niet meer 0,15 %, maar moeten ze voortaan rekening houden met het risicoprofiel van die instellingen.

Het risicoprofiel van een kredietinstelling wordt meer bepaald vastgesteld aan de hand van drie kernindicatoren, namelijk de toereikendheid van het eigen vermogen, de kwaliteit van de activa en de liquiditeit.

De bijdrage van de andere financiële instellingen wordt vastgelegd op 0,245 % voor het jaar 2012, op 0,15 % voor 2013 en op 0,10 % voor de volgende jaren.

Het Rekenhof kan de impact van die nieuwe maatregel op de begroting van het jaar 2012 niet inschatten omdat de Nationale Bank nog bezig is met de risicoanalyse en omdat de minister van Begroting heeft aangekondigd dat vanaf 2012, 1 juli de betaaldatum is van de jaarlijkse bijdragen aan het Bijzonder Fonds⁴.

⁴ Rapport fait au nom de la commission des Finances et du Budget sur le projet de loi contenant l'ajustement du budget des voies et moyens de l'année budgétaire 2012 et le projet de loi contenant le premier ajustement du budget général des Dépenses pour l'année budgétaire 2012 (*Doc. parl. Chambre 2112/005*, p. 102-103).

⁴ Verslag namens de commissie voor de Financiën en de Begroting over het wetsontwerp houdende aanpassing van de middenbegroting voor het begrotingsjaar 2012 en het wetsontwerp houdende eerste aanpassing van de algemene Uitgavenbegroting voor het begrotingsjaar 2012 (*Parl. stuk Kamer 2112/005*, blz. 102-103).