

Kamer van Volksvertegenwoordigers

ZITTING 1974-1975

3 JUNI 1975

WETSONTWERP

betreffende het statuut van de banken,
de private spaarkassen
en bepaalde andere financiële instellingen.

AMENDEMENTEN

VOORGESTELD DOOR DE HEER SCHILTZ.

Art. 8.

In § 1, het 8° vervangen door wat volgt :

« 8° aandelen of deelnemingen in kredietinstellingen door of krachtens een bijzondere wet opgericht, in banken en in spaarkassen en andere aandelen of deelnemingen verkregen met het doel ze te koop aan te bieden, in welk geval deze aandelen of deelbewijzen in eigendom mogen bewaard worden gedurende een termijn van niet meer dan 1 jaar te rekenen van de eerste inschrijving of verkrijging met dat doel verricht.

De spaarkassen mogen eveneens binnen dezelfde grenzen aandelen hebben in één of meer verenigingen in deelneming opgericht met het oog op het te koop bieden van aandelen of obligaties.

De spaarkassen kunnen bovendien eigenaar van deze waarden worden om zich voor een dubieuze of onbetaald gebleven schuldvordering te dekken. Deze waarden moeten binnen een termijn van 2 jaar worden vervreemd.

De bankcommissie kan tweemaal voor periodes van niet meer dan 1 jaar ieder, een verlenging van de hierboven bepaalde termijnen toestaan.

VERANTWOORDING.

Het doel van het wetsontwerp is onder meer het statuut van banken en dat van de spaarkassen zoveel mogelijk met elkaar in overeenstemming te brengen.

Zie :

549 (1974-1975) :

- N° 1 : Ontwerp overgezonden door de Senaat.
- N° 2 : Amendementen.

Chambre des Représentants

SESSION 1974-1975

3 JUIN 1975

PROJET DE LOI

relatif au statut des banques,
des caisses d'épargne privées
et de certains autres intermédiaires financiers.

AMENDEMENTS

PRÉSENTÉS PAR M. SCHILTZ.

Art. 8.

Au § 1, remplacer le 8° par ce qui suit :

« 8° Les actions des ou participations dans des institutions de crédit créées par ou en vertu d'une loi spéciale, banques et caisses d'épargne et les autres actions ou participations acquises dans le but de les mettre en vente, dans quel cas ces actions ou parts peuvent être gardées en propriété pendant un délai qui n'excède pas une année à compter de la première inscription ou acquisition effectuée à cette fin.

Les caisses d'épargne peuvent également détenir dans les mêmes limites des actions dans une ou plusieurs associations en participation créées en vue d'offrir en vente des actions ou obligations.

Les caisses d'épargne peuvent en outre devenir propriétaires de ces valeurs pour se couvrir d'une créance douteuse ou restée impayée. Ces valeurs doivent être aliénées dans un délai de deux ans.

La Commission bancaire peut accorder deux fois, pour des périodes n'excédant pas deux ans chacune, la prorogation des délais précités. »

JUSTIFICATION.

L'objet du projet de loi est notamment de faire concorder dans la mesure du possible le statut des banques et celui des caisses d'épargne.

Voir :

549 (1974-1975) :

- N° 1 : Projet transmis par le Sénat.
- N° 2 : Amendements.

De opheffing van het participatieverbod voor de banken lijkt niet aangewezen en de huidige tekst van het bankstatuut verleent voldoende soepelheid om de banken toe te laten een rol te spelen bij het plaatsen van aandelen en deelnemingen.

Wanneer men evenwel het participatieverbod voor de banken niet verder wil versoepelen, komt het gepast voor de spaarkassen aan identiek dezelfde verplichtingen te onderwerpen.

Art. 12.

In het vierde lid, het 1^o weglaten.

VERANTWOORDING.

Het algemeen principe van de controle zowel voor spaarkassen als voor banken, berust op :

- 1^o de normale controletaak van de beëdigde revisor;
- 2^o het uitzonderlijk optreden van de bankcommissie bij wijze van rechtstreeks onderzoek of expertise eventueel via de Nationale Bank, onder meer wanneer er aanwijzingen zijn dat de revisoren hun taak niet getrouw volbrengen.

Het ontwerp voorziet naast de algemene controle van de revisoren in de mogelijkheid van een tweede algemene controle, rechtstreeks door de Bankcommissie te organiseren.

Deze overlapping lijkt weinig opportuun.

In de eerste plaats kan zulks leiden tot het gelijktijdig opereren van twee controlelijnen : één rechtstreeks afhankelijk van de bankcommissie en één van de revisor, die professioneel en deontologisch verantwoordelijk is tegenover de bankcommissie.

Ingeval van conflict tussen revisor en ambtenaren van de bankcommissie kan de bankcommissie aldus in een moeilijke positie geplaatst worden om nog onafhankelijk te arbitreran.

Voorts kan de uitbreiding van de taak van de bankcommissie en het opleiden van een vrij uitgebreid korps van eigen inspecteurs voor gevolg hebben dat de verantwoordelijkheden minder duidelijk worden.

Veeleer moet gedacht worden aan een verfijning van het revisoraat onder meer door rechtstreekse benoeming door de bankcommissie en het invoeren van een redelijke ambtsregeling.

Door te bepalen dat de bankcommissie zelf mag optreden of via de Nationale Bank expertises kan laten uitvoeren telkens wanneer aanduidingen voorhanden zijn dat onder meer de bankrevisor zijn taak niet getrouw volbrengt is het algemeen belang voldoende gewaarborgd en is de bankcommissie voldoende gewapend.

Art. 13.

1) Het tweede lid van dit artikel vervangen door wat volgt :

« Naast de in het eerste lid voorziene commissarissen aangesteld volgens de procedures voorzien in de wetgeving op de handelsvennootschappen, benoemt de bankcommissie bij deze privé spaarkassen ten minste één erkende revisor die de functie van commissaris-revisor vervult. Indien nochtans een onder de vorm van een coöperatieve vennootschap opgerichte vereniging of verbond verschillende gelijkaardige verenigingen groepeerd die aan een eenvormige reglementering en haar directe controle onderworpen zijn, dienen voor deze gecontroleerde collectiviteiten geen commissarissen-revisoren benoemd te worden voor zover de vereniging of het verbond die er toezicht op heeft de goede afloop van de bewerkingen van deze collectiviteiten waarborgt en voor zover de revisor van de vereniging of van het verbond de mogelijkheid heeft om de toestand van die collectiviteit te controleren. »

2) Het vierde lid van dit artikel vervangen door wat volgt :

« Bij de buitenlandse ondernemingen die toelating kregen om in België de in onderhavige bepalingen vermelde verrichtingen te doen, benoemt het Centraal Bureau voor de Kleine Spaarders erkende revisoren waarvan het het aantal en de functies bepaalt. »

La suppression de l'interdiction de participation pour les banques ne semble pas indiquée et le texte actuel du statut bancaire est suffisamment souple pour permettre aux banques de jouer un rôle dans le placement des obligations et participations.

Si l'on n'entend toutefois pas assouplir davantage l'interdiction de participation pour les banques, il semble indiqué de soumettre les caisses d'épargne à des obligations identiques.

Art. 12.

Au quatrième alinéa, supprimer le 1^o.

JUSTIFICATION.

Le principe général du contrôle tant des caisses d'épargne que des banques se base sur :

- 1^o la mission normale de contrôle du reviseur assermenté;
- 2^o l'intervention exceptionnelle de la Commission bancaire par voie d'enquête ou d'expertise directes, éventuellement par l'intermédiaire de la Banque nationale, notamment lorsque des indices portent à croire que les reviseurs ne remplissent pas fidèlement leur mission.

Le projet prévoit, outre le contrôle général des reviseurs, la possibilité d'organiser un deuxième contrôle général directement par la Commission bancaire.

Ce double emploi paraît peu opportun.

Tout d'abord, il peut conduire à l'intervention simultanée de deux lignes de contrôle : l'une dépendant directement de la Commission bancaire et l'autre du reviseur, lequel est professionnellement et déontologiquement responsable devant la première.

Ainsi, en cas de conflit entre le reviseur et les fonctionnaires de la Commission bancaire, celle-ci peut se trouver placée dans une position difficile pour pouvoir encore arbitrer en toute indépendance.

D'autre part, l'extension de la mission de la Commission bancaire et la formation d'un corps assez nombreux d'inspecteurs de cet organisme peuvent avoir pour conséquence que les responsabilités deviennent moins nettes.

Il faudrait plutôt songer à perfectionner le revisorat, notamment en imposant la nomination directe par la Commission bancaire et en instaurant une réglementation convenable de la profession.

En prévoyant que la Commission bancaire peut intervenir elle-même ou faire effectuer par la Banque nationale des expertises chaque fois que des indices portent à croire notamment que le reviseur de banque ne remplit pas fidèlement sa mission, l'intérêt général se trouvera suffisamment garanti et la Commission bancaire sera suffisamment armée.

Art. 13.

1) Remplacer le deuxième alinéa de cet article par ce qui suit :

« Outre les commissaires dont il est question au premier alinéa et qui seront désignés selon les procédures prévues par la législation sur les sociétés commerciales, la commission bancaire nommera auprès de ces caisses d'épargne privées au moins un reviseur agréé qui exercera la fonction de commissaire reviseur. Si toutefois une association ou fédération constituée sous la forme d'une société coopérative groupe diverses associations similaires soumises à une réglementation uniforme et fonctionnant sous son contrôle direct, il ne faudra pas nommer des commissaires-revisors pour ces collectivités contrôlées pour autant que l'association ou la fédération qui les contrôle garantisse la bonne fin des opérations desdites collectivités et que le reviseur de l'association ou de la fédération ait la possibilité de contrôler la situation de ces mêmes collectivités. »

2) Remplacer le quatrième alinéa de cet article par ce qui suit :

« L'Office Central de la Petite Epargne nomme auprès des entreprises étrangères autorisées à traiter en Belgique les opérations visées par les présentes dispositions des reviseurs agréés dont il détermine le nombre et les fonctions. »

VERANTWOORDING.

Daar waar enerzijds gesteld wordt dat het uitbouwen van een dubbele parallelle controle rechtstreeks via het centraal bureau en de Bankcommissie en anderzijds via de revisoren onlogisch en niet opportuun is, dient anderzijds gestreefd te worden naar een verfijning en een verstrenging van het mandaat van de revisor.

Teneinde zijn onafhankelijkheid tegenover de spaarkas of de bank waarin hij werkzaam is, volkomen te waarborgen, lijkt het aangewezen dat de revisor rechtstreeks zou benoemd worden door de Bankcommissie en, wat de spaarkassen betreft, voorlopig nog door het centraal bureau voor de kleine spaarders.

Het moet dus zo verstaan zijn dat enerzijds commissarissen benoemd worden door de algemene vergadering conform de wetgeving op de handelsvennootschappen en dat daarnaast commissarissen-revisoren aangeduid worden hetzij door de Bankcommissie hetzij door het centraal bureau, die weliswaar de bevoegdheden van commissarissen zullen hebben wat de taken betreft die zij te vervullen hebben, vermeerderd met de wettelijke taken die hen als revisor worden opgedragen, maar die geen commissarissen zijn in de zin van de tegenwoordigers der aandeelhouders. De revisoren oefenen een taak van algemeen belang uit, de commissarissen een taak van privé belang. Aldus vermijdt men dat de aanstelling van revisoren rechtstreeks door de Bankcommissie of het centraal bureau voor de kleine spaarder een wijziging van de wetgeving op de handelsvennootschappen zou vereisen.

Art. 43.

N° 2 van dit artikel vervangen door wat volgt :

« 2. het vierde lid wordt vervangen door de volgende bepaling :

« Het bij het eerste lid uitgevaardigde verbod is niet van toepassing op de aandelen en op de deelnemingen in kredietinstellingen door of krachtens een bijzondere wet opgericht in banken en in spaarkassen. »

VERANTWOORDING.

Het komt niet gepast voor het participatieverbod van de banken dat versoepeld was onder meer met het oog op de deelneming van de banken aan de plaatsing van aandelen, emissies en dergelijke volledig op te heffen.

Het bezit van aandelen-portefeuilles door de banken kan hoe dan ook nog steeds leiden tot scheeftrekkingen van de appreciaties van kredietrisico's en het onduidelijk stellen van beheersverantwoordelijkheden.

Het feit dat deze participaties en aandelen-portefeuilles qua omvang en dergelijke, door de Bankcommissie kunnen beperkt worden, neemt o.m. niet weg dat het optreden van verschillende banken uiteindelijk kan leiden tot een te grote verstrengeling van de banksector met het bedrijfsleven, met alle gevolgen vandien.

Art. 46.

§§ 1, 2 en 4 van dit artikel vervangen door wat volgt :

« § 1. In de Belgische banken benoemt de bankcommissie eventueel naast commissarissen aangeduid door de algemene vergadering in uitvoering van de bepalingen van de samengeschaalde wetten op de handelsvennootschappen een of meerdere erkende revisoren die de functie van commissaris-revisor uitoefenen.

Deze revisoren oefenen zowel de taken uit die ook uitgeoefend worden door de commissarissen voorzien in de samengeschaalde wetten op de handelsvennootschappen als de taken die hen wettelijk of reglementair opgelegd zijn krachtens hun hoedanigheid van erkend revisor aangesteld door de bankcommissie.

§ 2. De bankcommissie bepaalt voor elke bank naar Belgisch recht het aantal revisoren. De revisoren mogen slechts aangesteld worden voor een termijn van 3 jaar. Deze termijn kan behoudens speciale gevallen slechts tweemaal hernieuwd worden.

JUSTIFICATION.

Alors que l'on peut affirmer que l'instauration d'un double contrôle parallèle, d'une part, par le bureau central et la commission bancaire et, d'autre part, par les réviseurs est illogique et inopportune, il faut cependant s'efforcer d'améliorer et de rendre plus strict l'exercice du mandat de réviseur.

Afin de garantir pleinement son indépendance à l'égard de la caisse d'épargne ou de la banque où il est occupé, il semble indiqué de faire nommer le réviseur directement par la Commission bancaire et, en ce qui concerne les caisses d'épargne, provisoirement encore par l'Office Central de la Petite Epargne.

Il y aura donc, d'une part, des commissaires nommés par l'assemblée générale conformément à la législation sur les sociétés commerciales et, d'autre part, des commissaires-réviseurs désignés soit par la Commission bancaire, soit par l'Office Central et qui auront bien les attributions des commissaires en ce qui concerne les tâches qui leur incombent et auxquelles viendront s'ajouter les missions légales dont ils seront chargés en leur qualité de réviseurs mais qui ne sont pas commissaires dans le sens de « représentants des actionnaires ». Les réviseurs ont une mission d'intérêt général, les commissaires servent des intérêts privés. De cette façon on évitera que la désignation de réviseurs directement par la Commission bancaire ou l'Office Central de la Petite Epargne ne rende nécessaire une modification de la législation sur les sociétés commerciales.

Art. 43.

Remplacer le n° 2 de cet article par ce qui suit :

« 2. L'alinéa 4 est remplacé par la disposition suivante :

« L'interdiction prononcée par l'alinéa 1^{er} ne s'applique pas aux parts d'associés et aux participations dans les institutions de crédit créées par ou en vertu d'une loi particulière, dans les banques et dans les caisses d'épargne. »

JUSTIFICATION.

Il ne semble pas indiqué de supprimer intégralement l'interdiction de participation des banques, qui avait été assouplie notamment en ce qui concerne la participation des banques aux placements de parts d'associés, d'émissions, etc.

La détention par les banques de portefeuilles de parts d'associés peut en tout cas encore entraîner une mauvaise appréciation des risques de crédit et rendre imprécises les responsabilités de gestion.

Le fait que ces participations et portefeuilles de parts d'associés peuvent être limités en importance par la Commission bancaire n'empêche notamment pas que l'intervention de diverses banques puisse finalement aboutir à une trop grande imbrication du secteur bancaire et de la vie économique avec toutes les conséquences qui peuvent en résulter.

Art. 46.

Remplacer les §§ 1, 2 et 4 de cet article par ce qui suit :

« § 1^{er}. Dans les banques belges la Commission bancaire nomme éventuellement, en dehors des commissaires désignés par l'assemblée générale en exécution des dispositions des lois coordonnées sur les sociétés commerciales, un ou plusieurs réviseurs agréés, qui exercent les fonctions de commissaire-réviseur.

Ces réviseurs exercent aussi bien les tâches effectuées également par les commissaires prévus par les lois coordonnées sur les sociétés commerciales que les tâches qui leur sont imposées légalement ou réglementairement en vertu de leur qualité de réviseurs agréés désignés par la Commission bancaire;

§ 2. La Commission bancaire fixe pour chaque banque de droit belge le nombre de réviseurs. Les réviseurs ne peuvent être nommés que pour un terme de trois ans. Ce terme ne peut, sauf cas spéciaux, être renouvelé que deux fois.

De aanstelling kan ten allen tijde worden ingetrokken bij ernstige nalatigheid of wanneer de revisoren hun plichten niet nakomen.

De bezoldiging van de revisoren wordt vastgesteld door de bankcommissie.

De revisoren mogen van de bank geen enkel voordeel of bezoldiging in welke vorm ook ontvangen buiten de bezoldiging door de bankcommissie bepaald.

§ 4. De bankcommissie stelt bij de buitenlandse banken erkende revisoren aan waarvan zij het aantal en de functies bepaalt, volgens dezelfde procedure en met dezelfde modaliteiten als die welke gelden voor de revisoren aangesteld voor de Belgische banken.

VERANTWOORDING.

Waar enerzijds terecht wordt geargumenteerd dat het instandhouden van een dubbele controlelijn 1. rechtstreeks door de Bankcommissie en 2. door de revisoren, weinig efficiënt en opportuun lijkt, is het alleszins duidelijk dat deze redenering veronderstelt dat het ambt van de revisor met de nodige waarborgen wordt omringd.

De rechtstreekse benoeming van de revisoren door de Bankcommissie lijkt een middel te zijn om de onafhankelijkheid van de revisoren tegenover de banken te bevestigen.

Wat de beurtregeling betreft moet worden opgemerkt dat een maximumtermijn van zes jaar erg kort lijkt. Wanneer men rekening houdt met de complexiteit van de beheers- en bestuursstructuren van de grote banken ligt het voor de hand dat iedere revisor een tijdlang zal nodig hebben om voldoende vertrouwd te geraken met deze structuren om zijn controle snel en doeltreffend te kunnen uitvoeren.

Wanneer dan deze inrijperiode telkens om de zes jaar moet hersteld worden, wordt daardoor het voordeel van de beurtregeling namelijk het vermijden van een zekere « bedrijfsblindheid » grotendeels geneutraliseerd door telkens weerkerende periodes van verminderde efficiëntie.

Vandaar het voorstel om de normale ambtstermijn van de revisoren minstens op 9 jaar te brengen.

H. SCHILTZ.

La désignation peut être révoquée en tout temps en cas de négligence grave ou d'omission des devoirs qui incombent aux réviseurs.

La rémunération des réviseurs est fixée par la Commission bancaire.

En dehors de la rémunération fixée par la Commission bancaire, les réviseurs ne peuvent obtenir de la banque aucun avantage ou rémunération sous quelque forme que ce soit.

§ 4. La Commission bancaire désigne dans les banques étrangères des réviseurs agréés, dont elle fixe le nombre et les fonctions selon la même procédure et les mêmes modalités que celles applicables aux réviseurs désignés dans les banques belges ».

JUSTIFICATION.

Si l'on peut faire valoir, à juste titre, que le maintien d'une double ligne de contrôle, 1^o directement par la commission bancaire et 2^o par les réviseurs, paraît peu efficace et peu opportun, il n'en demeure pas moins évident que ce raisonnement implique que la fonction de réviseur est entourée des garanties nécessaires.

La nomination directe des réviseurs par la Commission bancaire paraît être un moyen d'affirmer l'indépendance des réviseurs vis-à-vis des banques.

En ce qui concerne la rotation, il y a lieu d'observer qu'un terme maximum de six ans semble fort bref. Compte tenu de la complexité des structures de gestion et d'administration des grandes banques, il va sans dire que tout réviseur soucieux d'exécuter son contrôle avec célérité et efficacité devra disposer d'un certain temps pour se familiariser suffisamment avec ces structures.

Si cette période de rodage doit se renouveler tous les six ans, l'avantage de la rotation, qui est d'éviter un certain relâchement sera neutralisé par la répétition régulière de périodes de moindre efficacité.

D'où la proposition de porter à un maximum de neuf ans la durée normale du mandat des réviseurs.