

1
- 1640 / 3 - 94 / 95

Belgische Kamer van Volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1994-1995 (*)

16 DECEMBER 1994

WETSONTWERP

**inzake
depositobeschermingsregelingen
voor de kredietinstellingen**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR DE
FINANCIEN (1)

UITGEBRACHT DOOR DE HEER FLAHAUT

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken
tijdens haar vergadering van 13 december 1994.

*
* *

(1) Samenstelling van de commissie :

Voorzitter : de heer Dupré.

A. — Vaste leden :

C.V.P. HH. Dupré, Olivier, Taylor,
Van Rompuy, N.
P.S. HH. Flahaut, Gilles, Mevr.
Lizin, H. Namotte.
V.L.D. HH. Bril, Daems, Platteau,
Verhofstadt.
S.P. HH. Dielens, Lisabeth,
Vanvelthoven.
P.R.L. HH. de Clippele, Michel.
P.S.C. HH. Langendries, Poncelet.
Agalev/HH. Defeyt, De Vlieghere.
Ecolo
Vl. H. Van den Eynde.
Blok

B. — Plaatsvervangers :

HH. Ansoms, De Clerck, Eyskens,
Goutry, Moors, Tant.
HH. Collart, Delizée, Dufour,
Eerdeken, Harmegnies (M.).
HH. Cortois, Denys, Dewael, Van
Mechelen, Vergote.
H. Bossuyt, Mevr. De Meyer, HH.
Peeters (L.), Van der Maelen.
HH. Bertrand, Ducarme, Kubla.
Mevr. Corbisier-Hagon, HH. Grim-
berghs, Thissen.
HH. Detienne, Thiel, Mevr. Vogels.
HH. Annemans, Wymeersch.

Zie :

- 1640 - 94 / 95 :

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

(*) Vierde zitting van de 48^e zittingsperiode.

- 1640 / 3 - 94 / 95

Chambre des Représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1994-1995 (*)

16 DÉCEMBRE 1994

PROJET DE LOI

**relatif aux
systèmes de protection des dépôts
auprès des établissements de crédits**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION DES
FINANCES (1)

PAR M. FLAHAUT

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné ce projet de loi au
cours de sa réunion du 13 décembre 1994.

*
* *

(1) Composition de la commission :

Président : M. Dupré.

A. — Titulaires :

C.V.P. MM. Dupré, Olivier, Taylor,
Van Rompuy, N.
P.S. MM. Flahaut, Gilles, Mme
Lizin, M. Namotte.
V.L.D. MM. Bril, Daems, Platteau,
Verhofstadt.
S.P. MM. Dielens, Lisabeth,
Vanvelthoven.
P.R.L. MM. de Clippele, Michel.
P.S.C. MM. Langendries, Poncelet.
Agalev/MM. Defeyt, De Vlieghere.
Ecolo
Vl. M. Van den Eynde.
Blok

B. — Suppléants :

MM. Ansoms, De Clerck, Eyskens,
Goutry, Moors, Tant.
MM. Collart, Delizée, Dufour,
Eerdeken, Harmegnies (M.).
MM. Cortois, Denys, Dewael, Van
Mechelen, Vergote.
M. Bossuyt, Mme De Meyer, MM.
Peeters (L.), Van der Maelen.
MM. Bertrand, Ducarme, Kubla.
Mme Corbisier-Hagon, MM. Grim-
berghs, Thissen.
MM. Detienne, Thiel, Mme Vogels.
MM. Annemans, Wymeersch.

Voir :

- 1640 - 94 / 95 :

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

(*) Quatrième session de la 48^e législature.

I. — INLEIDING VAN DE MINISTER VAN FINANCIËN

Krachtens de Europese richtlijn van 30 mei 1994 dienen de Lid-Statens van de Europese Unie een regeling in te stellen ter bescherming van de deposito's bij de kredietinstellingen. Met het wetsontwerp inzake depositobeschermingsregelingen voor de kredietinstellingen dat ter goedkeuring wordt voorgelegd, ligt het in de bedoeling om de Belgische wetgeving en de organisatie van ons nationaal beschermingsstelsel in overeenstemming te brengen met voornoemde richtlijn.

Voor de historie van het bestaande depositogarantiesysteem zij verwezen naar de memorie van toelichting van het ontwerp (Stuk Senaat n° 1243/1). Ook de nieuwe regeling zal worden ingesteld en beheerd door het Herdiscontering- en Waarborginstituut (het « HWI ») dat, in uitvoering van de algemene bepalingen van dit wetsontwerp, op dit ogenblik werk maakt van concrete uitvoeringsmaatregelen die moeten worden getroffen en uitgevaardigd, en dit in overleg met de betrokken beroepsverenigingen, die de private kredietinstellingen, openbare kredietinstellingen, en geprivatiseerde kredietinstellingen vertegenwoordigen. De regeringscommissaris bij het HWI waakt over de correcte toepassing van de richtlijn en de wet. De Commissie voor het bank- en financiewezen, het HWI, enerzijds, en de financiële instellingen, anderzijds, zullen in de komende weken de onderhandelingen over de concrete uitvoeringsmodaliteiten afronden, en aan de minister ter goedkeuring voorleggen.

Net zoals voor het huidige stelsel wil men met de nieuwe regeling, overeenkomstig de vereisten van de richtlijn, redelijke vergoedingsmiddelen instellen, zonder dat de Staat of het Herdiscontering- en Waarborginstituut verantwoordelijk kunnen worden gesteld ten opzichte van de deposanten. Twee verschillende tegemoetkomingsstelsels blijven bestaan : een vergoeding in laatste instantie en preventie.

Het huidige ontwerp versterkt de rechten van de deposanten. In het bestaande systeem voor de private kredietinstellingen is het plafond voor de waarborg beperkt tot 500 000 frank per deposant, en slechts voor zover er gelden in het HWI beschikbaar zijn. Heden voorziet het ontwerp in een verplichting om een systeem uit te werken bij het HWI dat over voldoende middelen beschikt om aan zijn verplichtingen te voldoen. De financiering van het fonds zal geschieden door bijdragen van de private en de publieke kredietinstellingen. De overeenkomst zal de modaliteiten en mechanismen behelzen om het subjectief recht in hoofde van de deposanten veilig te stellen.

De deposant verwerft van zijn kant een absoluut recht tot terugbetaling tot een maximumbedrag van aanvankelijk 15 000 ECU, en later van 20 000 ECU. Deze maatregelen betekenen een versterking van de rechten van de spaarders.

I. — EXPOSE INTRODUCTIF DU MINISTRE DES FINANCES

La directive européenne du 30 mai 1994 oblige les Etats membres de l'Union européenne à mettre en place un système de protection des dépôts auprès des établissements de crédit. C'est dans le but de conformer la législation belge et l'organisation de notre système national de protection à cette directive que je me permets de vous soumettre le projet de loi relatif aux systèmes de protection des dépôts auprès des établissements de crédit.

Pour ce qui est de l'historique du système de protection des dépôts, nous renvoyons à l'exposé des motifs du projet de loi (Doc. Sénat n° 1243/1). Le nouveau système sera, lui aussi, institué et géré par l'Institut de réescompte et de garantie qui, selon les principes généraux inscrits dans le présent projet de loi, prépare en ce moment même, un protocole et les mesures concrètes d'application à prendre et à édicter, et ce en concertation avec les groupements professionnels intéressés, qui représentent les établissements privés de crédit, les établissements publics de crédit et les établissements privatisés de crédit. Le commissaire du gouvernement auprès de l'IRG veille à l'application correcte de la directive et de la loi. La Commission bancaire et financière et l'IRG, d'une part, et les établissements financiers, d'autre part, finaliseront dans les prochaines semaines les négociations relatives aux modalités concrètes d'exécution avant de soumettre celles-ci à l'approbation du ministre.

Comme le système actuel, le nouveau système vise, conformément aux exigences de la directive, à mettre en place des moyens raisonnables d'indemnisation, sans que cela ne puisse avoir pour effet d'engager la responsabilité de l'Etat ou de l'Institut de réescompte et de garantie à l'égard des déposants. Il continue à prévoir deux régimes d'intervention, l'un d'indemnisation en dernier ressort, l'autre de prévention.

Le projet à l'examen vise à renforcer les droits des déposants. Dans le système actuel applicable aux établissements privés de crédit, le plafond de la garantie est limité à 500 000 francs par déposant, et ce, uniquement dans la mesure où des fonds sont disponibles à l'IRG. Le projet à l'examen prévoit l'obligation de créer un système au sein de l'IRG, qui dispose des moyens suffisants pour remplir ses obligations. Le fonds sera financé par des cotisations des établissements de crédit privés et publics. Le protocole réglera les modalités et les mécanismes destinés à garantir le droit subjectif dans le chef des déposants.

Le déposant acquiert pour sa part un droit absolu au remboursement d'un montant maximum, qui sera initialement fixé à 15 000 écus et sera porté par la suite à 20 000 écus. Ces mesures constituent un renforcement des droits des épargnants.

Wel is het zo dat de richtlijn in de mogelijkheid voorziet om een aantal uitzonderingen op het depositobeschermingssysteem, met name een vrijstelling (« franchise ») van 10 % in te voeren. Deze uitzondering van 10 % kan dus, conform de richtlijn, worden overgenomen in het Belgisch recht. De onderliggende reden voor de vrijstelling is de spaarder te motiveren om ook rekening te houden met de solvabiliteit van zijn instelling, en hem aan te moedigen de nodige voorzichtigheid aan de dag te leggen. De minister heeft zich er evenwel toe verbonden deze vrijstelling niet op te nemen in het Belgisch recht, tenzij de andere Lid-Staten van de Europese Unie dit ook zouden doen. Het komt er immers op aan een bescherming te bieden aan de deposanten in België, die gelijkwaardig is met de bescherming die deposanten genieten in de ons omringende landen. Om die reden zal de minister het protocol dat een vrijstelling van 10 % bevat niet goedkeuren, tenzij kan worden aangetoond dat de ons omringende landen deze vrijstelling eveneens invoeren. Op basis van een eerste analyse ziet het ernaar uit dat de vrijstelling van 10 % wellicht niet zal worden opgenomen, en dat de deposanten aldus een 100 % bescherming zullen genieten.

Bovendien bepalen het ontwerp en de overeenkomst dat de deposanten duidelijk worden geïnformeerd over hun rechten. Het protocol dient informatiebepalingen voor de consument te bevatten. De minister zal het HWI de opdracht geven de in het protocol vermelde criteria aangaande de terugbetalingsmodaliteiten aan de deposanten (in de vorm van een koninklijk besluit) bekend te maken in het *Belgisch Staatsblad*. Daarnaast zal ook aan privaatrechtelijke zowel als aan publiekrechtelijke instellingen de verplichting worden opgelegd om de deposant voormelde informatie ter beschikking te stellen, zodat hij kennis kan nemen van zijn rechten.

Omwille van de filosofie van het nieuwe stelsel moet het beheer ervan op een paritaire en zo representatief mogelijke basis gebeuren. Bijgevolg wordt in artikel 1 in de opheffing voorzien van de op heden onuitgevoerde bepaling van de wet van 17 juni 1991, die precies een wijziging van deze pariteitsregels inhoudt. Luidens artikel 2 wordt het Bestuurscomité van het Herdiscontering- en Waarborginstituut met 4 leden uitgebreid voor de vergaderingen over het beheer van de regeling, namelijk met 2 vertegenwoordigers van de Staat en 2 vertegenwoordigers uit de financiële sector. Gelet op de rol die voor de prudentiële overheid in dit systeem is weggelegd, zal de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, weliswaar enkel met raadgevende stem, eveneens vertegenwoordigd zijn.

In artikel 2 wordt bovendien bepaald dat de beslissingen over preventieve tegemoetkomingen of de daartoe noodzakelijke opvraging van bijkomende bijdragen enkel met een speciale tweederde meerderheid mogen worden genomen: vermits de middelen worden verstrekt door de financiële instellingen is het immers van belang dat de ruimst mogelijke con-

Il est toutefois vrai que la directive prévoit la possibilité de prévoir un certain nombre d'exceptions au système de protection des dépôts, et notamment l'instauration d'une franchise de 10 %. Cette franchise de 10 % peut donc, conformément à la directive, être transposée en droit belge. La raison sous-jacente à l'instauration de cette franchise est d'inciter l'épargnant à tenir compte de la solvabilité de son établissement de crédit et à agir avec toute la prudence requise. Le ministre s'est toutefois engagé à ne transposer cette dispense en droit belge que si les autres Etats membres de l'Union européenne le font. Il convient en effet d'offrir aux déposants en Belgique une protection équivalente à celle dont jouissent les déposants dans les pays voisins. C'est la raison pour laquelle le ministre n'approuvera le protocole instaurant une franchise de 10 % que s'il est prouvé que nos voisins l'instaurent également. Sur la base de cette première analyse, il semblerait que la franchise de 10 % ne sera sans doute pas instaurée et que les déposants jouiront dès lors d'une protection absolue.

En outre, le projet et la convention prévoient que les déposants doivent être clairement informés de leurs droits. Le protocole doit comporter des dispositions informatives à l'intention du consommateur. Le ministre chargera l'IRG de publier au *Moniteur belge*, sous la forme d'un arrêté royal, les critères, mentionnés dans le protocole, relatifs aux modalités de remboursement des déposants. De surcroît, les établissements de droit privé et de droit public se verront imposer l'obligation de mettre les informations susvisées à la disposition du déposant, de sorte que celui-ci puisse prendre connaissance de ses droits.

La philosophie du nouveau système impose que sa gestion se fasse sur une base paritaire et la plus représentative possible. C'est pourquoi l'article 1^{er} vise à abroger la disposition, non appliquée à ce jour, de la loi du 17 juin 1991, qui modifie les règles de parité. L'article 2 élargit de 4 membres la composition du comité de direction de l'Institut de réescompte et de garantie, lorsqu'il siège pour la gestion du système, soit 2 représentants de l'Etat et 2 représentants du monde financier. Compte tenu du rôle joué par l'autorité prudentielle dans le système, la Commission bancaire et financière y sera également représentée, avec voix consultative.

L'article 2 prévoit en outre que les interventions à caractère préventif ou la levée de contribution supplémentaire que ces dernières nécessiteraient ne peuvent se décider qu'à une majorité spéciale des deux tiers: dans la mesure où les fonds sont apportés par les établissements financiers, il importe en effet que des interventions préventives — qui, à leurs

sensus wordt bereikt met betrekking tot preventieve tegemoetkomingen — wat in hun visie in de praktijk kan neerkomen op het redden van een concurrent met hun eigen middelen. De preventieve tussenkomst zal geschieden op basis van een objectief criterium, met name wanneer zij goedkoper uitvalt dan een curatieve tussenkomst.

Overeenkomstig het eerder aangehaalde beginsel van de waarborgbeperking beschermt artikel 2 tenslotte het vermogen van de Staat en dat van het Instituut door de tegemoetkomingswaarborg te beperken tot de beschikbare middelen van de beschermingsregeling. Bij deze beperking geldt echter enige soepelheid vermits de tegemoetkoming, zonder afbreuk te doen aan eventuele franchises, integraal mag gebeuren met toekomstige of hogere bijdragen van de deelnemers.

Het juiste toepassingsveld van de waarborg zal nader worden bepaald in de toepassingsovereenkomst en in de maatregelen die het Instituut binnenkort moet uitvaardigen, met dien verstande dat, zoals bepaald in de memorie van toelichting bij artikel 3, dit toepassingsveld in vergelijking met de huidige regeling :

- wordt uitgebreid tot de verplichtingen in Europese munten;

- wordt beperkt tot de obligaties die op naam zijn of in open bewaring zijn gegeven.

Artikel 4 van het ontwerp bepaalt bovendien dat de tegemoetkomingen tot in het jaar 1999 minimum 15 000 ECU zullen bedragen per deposant, en dat dit minimumbedrag daarna zal worden opgetrokken tot 20 000 ECU.

Artikel 3 en 4 bevatten ook een aantal maatregelen inzake concurrentie. Op internationaal vlak voor eerst wordt voor de spaarders in België naar de meest gunstige bescherming gestreefd. Zo wordt de erkenning van de bijkantoren van kredietinstellingen uit niet-EU-landen onderworpen aan de toetreding tot de beschermingsregeling wanneer niet kan worden aangetoond dat daar minstens een evenwaardig waarborgstelsel bestaat. De bijkantoren van kredietinstellingen uit andere landen van de Europese Unie mogen van hun kant op vrije basis kiezen voor de Belgische regeling indien deze meer garanties blijkt te bieden. Voor het binnenland dan, wordt bepaald dat een initiële toetredingsbijdrage mag worden opgelegd aan de instellingen die nooit hebben bijgedragen tot een beschermingsregeling of die nooit enige overheidswaarborg hebben genoten. Voor openbare kredietinstellingen zal in een overgangsstelsel worden voorzien ten einde de financiering van de nieuwe regeling te verzekeren dank zij enerzijds hun normale jaarlijkse bijdrage en anderzijds een door de Staat verleende waarborg van maximum 3 miljard frank die zal worden gehandhaafd zolang de door de instellingen gestorte fondsen onvoldoende zijn tegenover de gemeenschappelijke criteria die voor de ganse regeling gelden. Met betrekking tot de opmerking van de Raad van State in dit verband wordt verwezen naar de toelichting bij het ontwerp.

yeux, ont pour objectif de sauver un concurrent avec leurs moyens — soient décidées sur la base consensuelle la plus large possible. L'intervention préventive sera formulée sur des critères objectifs, notamment lorsqu'elle s'avère moins coûteuse qu'une intervention en dernier ressort.

Conformément au principe de limitation de la garantie évoqué plus haut, l'article 2 protège enfin le patrimoine de l'Etat et celui de l'Institut en limitant l'exercice des garanties d'indemnisation aux seuls moyens disponibles du système de protection. Cette limitation est toutefois assortie d'une certaine souplesse, puisque, sans préjudice d'éventuelles franchises, l'indemnisation peut être assurée intégralement à l'aide de contributions futures ou plus importantes des participants.

Le champ d'application exact de la garantie sera précisé dans le protocole d'application et les mesures à édicter sous peu par l'Institut, étant entendu que, comme l'exposé des motifs de l'article 3 le précise, par rapport au régime actuel :

- il est élargi aux engagements en devises communautaires;

- il est restreint aux obligations nominatives ou déposées à découvert.

Le projet précise par ailleurs, à l'article 4, que les interventions seront au moins de 15 000 écus par déposant jusqu'en 1999, plancher qui sera relevé ensuite à 20 000 écus.

Les articles 3 et 4 contiennent également un certain nombre de mesures en matière de concurrence. Au point de vue international d'abord, c'est la protection la plus favorable aux épargnants en Belgique qui est recherchée. Ainsi, l'agrément des succursales d'établissements de crédit de pays non communautaires sera subordonné à l'adhésion au système de protection lorsque l'existence d'un système de garantie au moins équivalent n'est pas prouvée. En ce qui concerne les établissements d'autres pays de l'Union européenne, la liberté est laissée à leurs succursales d'opter pour le système belge si celui-ci s'avère offrir plus de garanties. Au point de vue intérieur ensuite, il est stipulé qu'une contribution initiale d'entrée pourra être imposée aux établissements qui n'ont jamais cotisé à un système de protection ou bénéficié de la garantie publique. En ce qui concerne les institutions publiques de crédit, il sera prévu un système transitoire par lequel le financement du nouveau système sera assuré à la fois par leur contribution normale annuelle et, en surplus, par l'apport effectué par l'Etat d'une garantie plafonnée à 3 milliards de francs, cette dernière subsistant tant que les fonds apportées par ces institutions seront insuffisants au regard des critères communs à tout le système. En ce qui concerne l'observation formulée à cet égard par le Conseil d'Etat, il est renvoyé à l'exposé des motifs du projet.

Ten slotte biedt onderhavig ontwerp van wet een juridische basis voor de tussenkomsten van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, wanneer het gaat om het vaststellen van het in gebreke blijven van een kredietinstelling, buiten de klassieke gevallen van faillissement, gerechtelijk akkoord of uitstel van betaling, of om het verlengen van de terugbetalingstermijn die wordt toegestaan in het kader van het herstel van een instelling. Ook wordt een wettelijke basis verleend aan het beginsel dat de bijdragen tot de regeling geen belastbaar inkomen voor het Herdiscontering- en Waarborginstituut vormen.

Voor de financiële instellingen is het van belang dat de jaarlijkse bijdrage op homogene en eenvoudige wijze wordt berekend op basis van een kalenderjaar. Om deze praktische reden wordt dan ook voorgesteld dit wetsontwerp op 1 januari 1995 in werking te laten treden, dus zes maanden vóór de uiterste datum die in de Europese richtlijn wordt aangegeven.

Tot slot heeft de regering twee gemeentelijke spaarkassen van deelname aan de nieuwe beschermingsregeling vrijgesteld omdat zij, bij gebrek aan een afzonderlijke rechtspersoonlijkheid en aan een afzonderlijk vermogen tegenover dat van de twee betrokken gemeenten, geen kredietinstellingen in de zin van de richtlijn zijn.

II. — ALGEMENE BESPREKING

De heer Daems vraagt of de in artikel 2, § 4, bepaalde regeling in overeenstemming is met de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens.

Hij peilt ook naar de oorsprong van het in artikel 4 (artikel 110bis, § 2) vermelde bedrag van 20 000 ecu.

Werd ook dit bedrag overgenomen uit de Europese richtlijn van 30 mei 1994 ?

De vertaling (in de artikelen 2 en 4 van het ontwerp) van het Franse woord « intervention » door « tegemoetkoming » lijkt hem niet correct.

Vanuit legistiek oogpunt lijkt ook de in artikel 4 (artikel 110sexies) opgenomen verwijzing naar de « overeenkomstig het vierde lid vastgestelde datum » niet bijster duidelijk aangezien dit vierde lid slechts een zeer vage tijds aanduiding (« In elk geval zal de Staatswaarborg ... worden afgebouwd en verval len ... ») geeft.

Met betrekking tot het in artikel 4 (artikel 110sexies, eerste lid) vermelde bedrag van (ten hoogste) drie miljard frank ten slotte, wenst spreker te vernemen of hiervoor in de algemene uitgavenbegroting 1995 de vereiste kredieten worden uitgetrokken. Hij twijfelt ook aan de uitvoerbaarheid van dit (bij artikel 4 van het wetsontwerp ingevoegde) artikel 110sexies.

De heer de Clippele peilt naar de stand van zaken in verband met de (op de bladzijden 5 en 7 van het

Enfin, une base juridique est donnée par le présent projet de loi aux interventions de la Commission bancaire et financière, lorsqu'il s'agit de constater une défaillance d'un établissement de crédit, autre que les cas classiques de faillite, concordat ou sursis de paiement, ou de prolonger des délais de remboursement accordés dans le cadre du redressement d'une institution. De même, le principe selon lequel les contributions au système ne constituent pas un revenu imposable pour l'Institut de réescompte et de garantie est légalisé.

Pour les établissements financiers, il importe que le calcul de la contribution annuelle puisse se faire de manière homogène et simple sur une année civile. C'est pour cette raison pratique qu'il est proposé comme date d'entrée en vigueur pour le projet de loi à l'examen le 1^{er} janvier 1995, soit 6 mois avant la date limite de la directive européenne.

Pour terminer, le gouvernement a exempté les deux caisses d'épargne communales de la participation au nouveau système de protection, eu égard au fait qu'il ne s'agit pas d'établissements de crédit au sens de la directive en l'absence de personnalité juridique distincte et de patrimoine distinct de celui des deux communes concernées.

II. — DISCUSSION GENERALE

M. Daems demande si la règle prévue à l'article 2, § 4, est conforme 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.

Il s'enquiert également de l'origine du montant de 20 000 écus mentionné à l'article 4 (article 110bis, § 2).

Ce montant a-t-il également été repris de la directive européenne du 30 mai 1994 ?

La traduction (aux articles 2 et 4 du projet) du mot français « intervention » par le mot « tegemoetkoming » lui paraît incorrecte.

Du point de vue légistique, la référence à la « date limite fixée conformément à l'alinéa 4 », qui figure à l'article 4 (article 110sexies), ne lui paraît pas non plus très claire, étant donné que ce quatrième alinéa ne contient qu'une très vague indication de temps (« En tout cas, la garantie de l'Etat (...) se réduira et prendra fin (...) »).

En ce qui concerne le montant maximum de trois milliards de francs mentionné à l'article 4 (article 110sexies, alinéa 1^{er}), l'intervenant demande si les crédits nécessaires à cet effet sont prévus au budget général des dépenses pour 1995. Il doute également que cet article 110sexies (inséré par l'article 4 du projet de loi) puisse être exécuté.

M. de Clippele demande où en sont les négociations (visées aux pages 5 et 7 du rapport du Sénat)

Senaatsverslag vermeldde) onderhandelingen over het protocol, dat zal afgesloten worden tussen het Herdisconterings- en Waarborginstituut, de Commissie voor het Bank- en Financiewezen en de representatieve organisaties, die de private en publieke kredietinstellingen vertegenwoordigen, en waarin de modaliteiten van tussenkomsten in het kader van een preventieve actie zullen worden bepaald.

Spreeker vraagt ook waartoe de in artikel 110sexies vermelde waarborg ten bedrage van 3 miljard frank voor de openbare kredietinstellingen nog zal dienen, aangezien omzeggens alle OKI intussen zullen zijn geprivatiseerd.

De minister van Financiën geeft aan dat deze waarborg enkel voor de overgangsfase is bedoeld. De onderhandelingen over het protocol werden nog niet definitief afgerond.

Aan de heer Daems legt de minister uit dat er momenteel verschillende systemen zijn inzake depositobeschermingsregelingen voor de kredietinstellingen.

Dit wetsontwerp is bedoeld om (naar aanleiding van de omzetting in het Belgische recht van de Europese richtlijn van 30 mei 1994) tot een uniforme regeling te komen. Dit kan echter niet zonder een overgangsstelsel.

Voor de openbare kredietinstellingen voorziet het ontwerp tijdens de overgangperiode in een regeling waarbij eerst de algemene (dat wil zeggen onbeperkte) Staatswaarborg wordt uitgevoerd. Overeenkomstig de bepalingen van artikel 249 van de wet van 17 juni 1991 wordt deze algemene Staatswaarborg evenwel geleidelijk afgebouwd (artikel 249, § 3, voorziet wat dat betreft, in een overgangperiode die voor de ASLK-bank en de NMKN intussen reeds is aangevangen).

Nadien (dat wil zeggen wanneer de algemene Staatswaarborg volledig zal zijn afgeschaft) zal voor de OKI beroep worden gedaan op in artikel 110sexies, 1^e lid, bepaalde waarborg van ten hoogste 3 miljard frank.

Deze tweede fase zal blijven duren tot het in artikel 110sexies, 4^e lid, bedoelde ogenblik waarop de reserves van het depositobeschermingsfonds voor de openbare kredietinstellingen 0,5 % (van de verplichtingen die voor schadevergoeding in aanmerking komen) zullen bedragen.

In de derde fase, ten slotte zullen eventuele schadegevallen worden vergoed uit de bijdragen die de OKI zullen betalen aan het gemeenschappelijk fonds.

Voor de privé-kredietinstellingen geldt sinds 1985 een analoge regeling voor de deposito's bij banken en spaarbanken.

In een eerste fase zal voor een eventueel schadegeval dan ook worden geput uit de middelen van het Fonds van de banken en van het Fonds van de spaarbanken.

De privé-banken en privé-spaarbanken hebben immers in het verleden reeds bijdragen gestort aan hun respectieve depositobeschermingsfondsen. Op

sur le protocole qui sera conclu entre l'Institut de réescompte et de garantie, la Commission bancaire et financière et les organisations représentatives des établissements de crédit privés et publics et qui fixera les modalités d'intervention dans le cadre d'une action préventive.

L'intervenant demande également à quoi servira encore la garantie d'un montant de trois milliards de francs visée à l'article 110sexies, étant donné que pratiquement tous les établissements publics de crédit auront entre-temps été privatisés.

Le ministre des Finances indique que cette garantie ne s'applique qu'à la phase transitoire. Les négociations concernant le protocole ne sont pas encore définitivement terminées.

Le ministre précise, à l'intention de M. Daems, qu'il existe actuellement différents systèmes de protection des dépôts auprès des établissements de crédit.

Le projet de loi à l'examen vise à mettre en place un système uniforme (à la suite de la transposition en droit belge de la directive européenne du 30 mai 1994), ce qui ne pourra toutefois pas se faire sans transition.

En ce qui concerne les établissements publics de crédit, le projet instaure, pour la période transitoire, un système dans le cadre duquel la garantie générale (c'est-à-dire illimitée) de l'Etat sera d'application. Conformément aux dispositions de l'article 249 de la loi du 17 juin 1991, cette garantie sera cependant progressivement réduite (l'article 249, § 3, prévoit à cet égard une période transitoire, qui a d'ores et déjà débuté en ce qui concerne la CGER-banque et la SNCI).

Par la suite (c'est-à-dire lorsque la garantie générale de l'Etat aura été entièrement supprimée), c'est la garantie de 3 milliards de francs au plus prévue à l'article 110sexies, alinéa 1^{er}, qui s'appliquera aux établissements publics de crédit.

Cette deuxième phase prendra fin au moment visé à l'article 110sexies, quatrième alinéa, lorsque les réserves du fonds de protection des dépôts pour les établissements publics de crédit atteindront 0,5 % (des obligations pouvant faire l'objet d'une indemnisation).

Dans la troisième phase, enfin, les éventuels dommages seront indemnisés à l'aide des contributions que les établissements publics de crédit verseront au fonds mutuel.

Pour ce qui est des établissements privés de crédit, un système analogue s'applique depuis 1985 aux dépôts auprès des banques et des caisses d'épargne.

Dans un premier temps, il sera fait appel, en cas d'accident, aux moyens du Fonds des banques et du Fonds des caisses d'épargne.

Par le passé, les banques et caisses d'épargne privées ont en effet déjà versé des contributions à leurs fonds respectifs de protection des dépôts. A terme, les

termijn zullen echter ook de eventuele schadegeval-
len van private kredietinstellingen ten laste vallen
van het gemeenschappelijk fonds.

Precies omdat de openbare kredietinstellingen in
het verleden geen bijdragen stortten — voor hen
gold de algemene Staatswaarborg — wordt thans
voor hen voorzien in een overgangsregeling ten
bedrage van maximum 3 miljard frank (een beperkte
Staatswaarborg).

Aangezien deze waarborg, normaal gezien, geen
aanleiding zal geven tot enige betaling, wordt hier-
voor in de Staatsbegroting 1995 geen krediet uitge-
trokken. Indien nodig zullen echter bij beslissing van
de ministerraad de nodige kredieten worden vrijge-
maakt.

De in artikel 2, § 4, opgenomen bepaling in ver-
band met het vertrouwelijke karakter van bepaalde
gegevens, waarover de leden van het Bestuurscomité
en de personeelsleden van het Herdisconterings- en
Waarborginstituut in het kader van hun opdrachten
voor de werking van de depositobeschermingsrege-
lingen kunnen beschikken, is geïnspireerd op de des-
betreffende regels binnen de Nationale Bank van
België en de Commissie voor het Bank- en Financie-
wezen.

De wetgeving tot bescherming van de persoonlijke
levenssfeer wordt volledig nageleefd.

De heer Daems merkt op dat de wet van 8 decem-
ber 1992 wel toelaat dat, onder bepaalde omstandig-
heden, vertrouwelijke gegevens worden doorge-
speeld. De in artikel 2, § 4, voorgestelde bepaling
daarentegen laat zulks niet toe !

Hij blijft er ook bij dat de tekst van artikel 4 (de in
artikel 110sexies opgenomen verwijzing naar « de
overeenkomstig het vierde lid vastgestelde datum »)
onvoldoende duidelijkheid biedt.

De minister legt uit dat momenteel niet kan wor-
den voorspeld op welk ogenblik het, voor de openbare
kredietinstellingen bedoelde, depositobeschermings-
fonds de vereiste 0,5 % van de gewaarborgde midde-
len zal hebben bereikt.

Op die dag zal de Staatswaarborg ten bedrage van
maximum 3 miljard frank vervallen. Vandaar de
verwijzing in artikel 110sexies, eerste lid, naar het
vierde lid van datzelfde artikel.

Artikel 110sexies, eerste lid, dient dan ook te wor-
den begrepen als volgt :

« Ingeval tussen 1 januari 1995 en de datum waar-
op de (algemene) Staatswaarborg komt te vervallen
in het kader van ... ».

accidents qui surviendraient à des établissements
privés de crédit seraient toutefois couverts eux aussi
par le fonds mutuel.

C'est précisément parce que les établissements
publics de crédit n'ont pas versé de contributions par
le passé — la garantie de l'Etat leur était accor-
dée — que l'on instaure aujourd'hui un régime
transitoire prévoyant une garantie (limitée) de l'Etat
à concurrence de 3 milliards de francs.

Etant donné qu'en principe, cette garantie ne don-
nera lieu à aucun paiement, aucun crédit n'a été
ouvert à ce titre au budget de l'Etat pour 1995. En cas
de besoin, les moyens nécessaires seront toutefois
dégagés par décision du Conseil des ministres.

La disposition de l'article 2, § 4, relative à la confi-
dentialité des informations dont peuvent disposer les
membres du Comité de direction et les agents de
l'Institut de réescompte et de garantie dans le cadre
de leur fonctions pour le fonctionnement des systè-
mes de protection des dépôts, s'inspire des règles
applicables au sein de la Banque nationale de Belgi-
que et de la Commission bancaire et financière.

La législation relative à la protection de la vie
privée sera en tous points respectée.

M. Daems fait observer que la loi du 8 décembre
1992 autorise cependant, dans certaines circonstan-
ces, la transmission de certaines données confiden-
tielles. Par contre, la disposition proposée à l'arti-
cle 2, § 4, ne le permet pas !

L'intervenant maintient que le texte de l'article 4
(le renvoi repris à l'article 110sexies à « la date limite
fixée conformément à l'alinéa 4 ») n'est pas assez
clair.

Le ministre précise qu'il n'est pas encore possible,
à l'heure actuelle, de prévoir à quel moment le fonds
de protection des dépôts aura atteint les 0,5 % requis
des moyens garantis.

Le jour où ces moyens seront devenus suffisants,
la garantie de l'Etat de 3 milliards de francs maxi-
mum s'éteindra. C'est la raison pour laquelle à l'ali-
néa 1^{er} de l'article 110sexies, il est renvoyé au qua-
trième alinéa de ce même article.

L'article 110sexies, alinéa 1^{er}, doit donc se com-
prendre comme suit :

« En cas d'interventions, entre le 1^{er} janvier 1995
et la date à laquelle la garantie (générale) de l'Etat
vient à expiration, des systèmes de protection ... ».

III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

Artikel 1

Op vraag van de heer de Clippele legt *de minister* uit dat de stem van de voorzitter, die door de Koning wordt benoemd, ingeval van staking van stemmen beslissend is. Dit is trouwens ook in de huidige stand van de wetgeving reeds het geval.

*
* *

Artikel 1 wordt eenparig aangenomen.

Art. 2

In antwoord op een vraag van *de heer de Clippele* geeft de *minister* aan dat in het voorgestelde artikel 7bis, § 1, 1°, het woord « benoemd » precies dezelfde betekenis heeft als het in artikel 1, derde lid, gebruikte woord « gekozen ».

In beide gevallen kiest de Koning immers uit een lijst met drie kandidaten.

*
* *

Artikel 2 wordt eenparig aangenomen.

Art. 3

Bij dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt. Het wordt eenparig aangenomen.

Art. 4

De heer Defeyt stelt bij amendement n° 1 (Stuk n° 1640/2) voor in artikel 110bis, § 2, de woorden « Onverminderd eventuele franchises overeenkomstig het Europees recht » weg te laten.

De minister herhaalt dat de regering enkel van deze, door de richtlijn geboden mogelijkheid zal gebruik maken, wanneer de ons omringende landen van de Europese Unie dit ook zouden doen.

Hij vraagt dan ook de verwerping van het amendement.

*
* *

Amendement n° 1 wordt eenparig verworpen.
Artikel 4 wordt eenparig aangenomen.

III. — DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

Article 1^{er}

A la demande de M. de Clippele, *le ministre* précise qu'en cas de partage des voix, le président, nommé par le Roi, a voix prépondérante. Tel est au demeurant déjà le cas dans la législation actuelle.

*
* *

L'article 1^{er} est adopté à l'unanimité.

Art. 2

Répondant à une question de M. de Clippele, *le ministre* souligne que le mot « nommés », à l'article 7bis, § 1^{er}, 1°, proposé, a précisément la même signification que le mot « choisis » utilisé à l'article 1^{er}, alinéa 3.

Le Roi choisit dans les deux cas sur une liste de trois candidats.

*
* *

L'article 2 est adopté à l'unanimité.

Art. 3

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté à l'unanimité.

Art. 4

M. Defeyt présente un amendement (n° 1, Doc. n° 1640/2) visant à supprimer, à l'article 110bis, § 2, les mots « Sans préjudice d'éventuelles franchises conformes au droit européen ».

Le ministre répète que le gouvernement ne recourra à cette possibilité, offerte par la directive, que si les pays de l'Union européenne qui nous entourent y recourent également.

Il demande dès lors que l'amendement soit rejeté.

*
* *

L'amendement n° 1 est rejeté à l'unanimité.
L'article 4 est adopté à l'unanimité.

Art. 5 tot 8

Bij deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Zij worden eenparig aangenomen.

*
* *

Het gehele wetsontwerp wordt eenparig aangenomen.

De rapporteur,

A. FLAHAUT

De voorzitter,

J. DUPRE

Art. 5 à 8

Ces articles ne font l'objet d'aucune observation et sont adoptés à l'unanimité.

*
* *

L'ensemble du projet de loi est adopté à l'unanimité.

Le rapporteur,

A. FLAHAUT

Le président,

J. DUPRE