

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2009-2010

21 APRIL 2010

Wetsontwerp tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten en van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, en houdende diverse bepalingen

Evocatieprocedure

AMENDEMENTEN

Nr. 1 VAN DE HEER **CROMBEZ**

Art. 3

Dit artikel vervangen als volgt :

« Art. 3. — In dezelfde wet wordt een hoofdstuk II/1 met als opschrift « Verzekeringen » ingevoegd, houdende artikel 43/1 en 43/2, en luidend als volgt :

« Art. 43/1. — Deze wet en de wetgeving waarvoor de CBFA bevoegd is, hebben ten doel de rechten te beschermen van de verzekerden en van de derden betrokken bij de uitvoering van verzekeringscontracten, de rechthebbenden op diensten en producten van kredietinstellingen, instellingen voor collectieve belegging, beheersvennootschappen, bank- en beleg-

Zie:

Stukken van de Senaat :

4-1727 - 2009/2010 :

Nr. 1 : Ontwerp geëvoceerd door de Senaat.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2009-2010

21 AVRIL 2010

Projet de loi modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, ainsi que la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, et portant des dispositions diverses

Procédure d'évocation

AMENDEMENTS

N° 1 DE M. **CROMBEZ**

Art. 3

Remplacer cet article par ce qui suit :

« Art. 3 — Il est inséré, dans la même loi, un chapitre II/1 intitulé « Assurances » et contenant les articles 43/1 et 43/2 rédigés comme suit :

« Art. 43/1. — La présente loi et la législation relevant de la compétence de la CBFA visent à protéger les droits des assurés et des tiers associés à l'exécution de contrats d'assurance, des bénéficiaires de services et de produits d'établissements de crédit, d'organismes de placement collectif, de sociétés de gestion, de services bancaires et d'investissement, de

Voir:

Documents du Sénat :

4-1727 - 2009/2010 :

N° 1 : Projet évoqué par le Sénat.

gingsdiensten, borgstellingsmaatschappijen, aanvullende pensioenen, de rechthebbenden op diensten en producten van instellingen, ondernemingen en verenigingen en de producten waarvoor de CBFA bevoegd is en te dien einde de hoofdvoorwaarden en -regels vast te stellen waaraan de bedrijvigheid van de verzekeringsondernemingen onderworpen is, de controle op die bedrijvigheid te organiseren en bijzondere regels te bepalen voor de vereffening van voormelde verichtingen.

« Art. 43/2. — Onverminderd artikel 20 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen en de artikelen 12 tot en met 12quinquies van de wet van 27 maart 1997 betreffende de verzekerings- en herverzekeringbemiddeling en de distributie van verzekeringen kan de Koning bepalen in welke mate de bepalingen van de artikelen 26, 27, 28 en 28bis van toepassing zijn op de verzekeringstussenpersonen die verzekeringen behorend tot tak 23, zoals bedoeld in de bijlage I van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen bemiddelen, en op de verzekeringen die de Koning gelijkstelt met de verzekeringen behorend tot tak 23 omdat zij een element van belegging bevatten. Deze bepalingen zijn eveneens van toepassing op de verzekeraars die zonder tussenpersoon werken.

De Koning kan, rekening houdend met de specifieke aard van de andere verzekeringen, specifieke aangepaste regels opleggen inzake de informatieverplichting van de verzekeringstussenpersonen en -ondernemingen.

De Koning kan bepalen welke inlichtingen aan de CBFA dienen meegedeeld te worden door herverzekeraars met het oog op de transparantie van de aanvaardings- en tarifieringspolitiek door verzekeraars. De CBFA maakt de bekomen gegevens die van belang zijn met het oog op de transparantie van de aanvaardings- en tarifieringspolitiek van de verzekeraars anoniem bekend.

Voormelde besluiten worden voor advies voorgelegd aan de Commissie voor Verzekeringen, bedoeld in artikel 41 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen en de CBFA. De CBFA neemt in haar advies de resultaten van de open raadpleging overeenkomstig artikel 64, tweede lid, en formuleert haar standpunt op de resultaten van de open raadpleging.

Voormelde adviezen worden bekendgemaakt.»

Verantwoording

Artikel 3 van het wetsontwerp was te weinig afgestemd op de verzekeringen.

sociétés de cautionnement mutuel, de pensions complémentaires, des bénéficiaires de services et de produits d'établissements, d'entreprises et d'associations et de produits relevant de la compétence de la CBFA et à fixer à cet effet les conditions et règles essentielles applicables à l'activité des entreprises d'assurances, à organiser le contrôle de cette activité et à définir des règles particulières pour la liquidation des opérations précitées.

Art. 43/2. — Sans préjudice de l'article 20 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances et des articles 12 à 12quinquies de la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances, le Roi peut définir dans quelle mesure les dispositions des articles 26, 27, 28 et 28bis s'appliquent aux intermédiaires d'assurances qui vendent, en qualité d'intermédiaire, des assurances appartenant à la branche 23, visées à l'annexe I de l'arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d'assurances et aux assurances que le Roi assimile aux assurances appartenant à la branche 23, parce qu'elles contiennent un élément de placement. Ces dispositions s'appliquent également aux assureurs qui travaillent sans intermédiaire.

Le Roi peut, eu égard à la spécificité des autres assurances, imposer des règles adaptées spécifiques en ce qui concerne l'obligation d'information des intermédiaires d'assurances et des entreprises d'assurances.

Le Roi peut déterminer quelles informations doivent être communiquées à la CBFA par les réassureurs en vue de favoriser la transparence de la politique d'acceptation et de tarification des assureurs. La CBFA publie anonymement les données obtenues qui sont importantes en vue de garantir la transparence de la politique d'acceptation et de tarification des assureurs.

Les arrêtés précités sont soumis pour avis à la Commission des assurances, visée à l'article 41 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, et à la CBFA. La CBFA reprend dans son avis les résultats de la consultation ouverte conformément à l'article 64, alinéa 2, et formule son point de vue sur les résultats de cette consultation.

Les avis précités sont publiés.»

Justification

L'article 3 du projet de loi n'était pas suffisamment axé sur les assurances.

Het toezicht op instellingen en ondernemingen heeft een prudentieel aspect en een consumenten- en gedragsaspect.

Om welk toezicht het ook gaat, het toezicht is geen doel op zich maar dient een hoger doel, namelijk het algemeen belang. In het kader van de hier besproken wetgeving bestaat het algemeen belang erin om de consument, zijnde de klant van een financiële instelling in de meeste ruime betekenis van het woord (bank, verzekering, belegging, ...) of de houder van bepaalde rechten (bijvoorbeeld aandelen) te beschermen.

Artikel 1 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen bevat in zijn artikel 1 het doel van de wetgeving. Uit de rechtspraak blijkt dat voormeld artikel niet enkel een filosofisch artikel is maar tevens een artikel met een wettelijke inhoud. Alle artikelen van de wet van 9 juli 1975 dienen in het voordeel van de beschermde, namelijk de verzekerde, geïnterpreteerd te worden.

Ook het prudentieel toezicht is geen doel op zich. Ook dat toezicht heeft tot doel de consument te beschermen. De beslissingen inzake prudentieel toezicht dienen genomen te worden met het oog op de solvabiliteit en het voortbestaan van de gecontroleerde onderneming. Het doel van dit toezicht is noch de concurrentie tussen de gecontroleerde ondernemingen te beperken noch de kleinere ondernemingen voorwaarden op te leggen die niet in verhouding staan met hun organisatie en die niet noodzakelijk zijn voor hun solvabiliteit en voortbestaan.

Nr. 2 VAN DE HEER CROMBEZ

Art. 6

Dit artikel vervangen als volgt :

« *In artikel 45 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 december 2009, worden de volgende wijzigingen aangebracht :*

1^o In § 1 wordt 7^o/1 toegevoegd, luidend als volgt :

« *7^o/1 het toezicht op de naleving van de bepalingen van de wetgeving en reglementering die van toepassing is op de verzekeringsovereenkomsten, andere dan de Wet Handelspraktijken; »*

2^o Het artikel aanvullen met een § 4, luidende :

« *§ 4. De personeelsleden van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Verzekeringswezen, noodzakelijk voor het uitvoeren van de bevoegdheden die van voormelde Commissie overgedragen worden naar de Nationale Bank van België, worden, door detachering, ter beschikking gesteld van de Nationale Bank van België tot aan de benoeming van die personeelsleden door de Nationale Bank van België, onverminderd de bepalingen met betrekking tot de mobiliteit.*

De benoeming door de Nationale Bank van België kan slechts gebeuren na het vaststellen van het statuut van de overgedragen personeelsleden. Het statuut wordt vastgesteld na het geëigende sociaal overleg met de personeelsvertegenwoordigers van de privé-

Le contrôle des établissements et des entreprises présente un aspect prudentiel et un aspect lié aux consommateurs et aux comportements.

Quel que soit le contrôle, celui-ci n'est pas un but en soi, mais sert un objectif plus élevé, à savoir l'intérêt général. Dans le cadre de la législation à l'examen, l'intérêt général consiste à protéger le consommateur, en l'occurrence le client d'un établissement financier dans le sens le plus large du terme (banque, assurance, placement, ...) ou le titulaire de certains droits (par exemple, des actions).

L'article 1^{er} de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances précise l'objectif de la législation. Il ressort de la jurisprudence que l'article précité n'a pas uniquement une portée philosophique, mais qu'il a également une teneur légale. Tous les articles de la loi du 9 juillet 1975 doivent être interprétés à l'avantage de la personne protégée, à savoir l'assuré.

Le contrôle prudentiel non plus n'est pas un but en soi; il vise, lui aussi, à protéger le consommateur. Les décisions en matière de contrôle prudentiel doivent être prises en vue de garantir la solvabilité et la survie de l'entreprise contrôlée. Ce contrôle n'a pas pour objectif de limiter la concurrence entre les entreprises contrôlées ni d'imposer aux petites entreprises des conditions qui ne sont pas proportionnées à leur organisation et qui ne sont pas nécessaires pour leur solvabilité et leur survie.

N^o 2 DE M. CROMBEZ

Art. 6

Remplacer cet article par ce qui suit :

« *Art. 6. — Dans l'article 45 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 21 décembre 2009, les modifications suivantes sont apportées :*

1^o Dans le § 1^{er}, il est inséré un 7^o/1 rédigé comme suit :

« *7^o/1 d'assurer le contrôle du respect des dispositions de la législation et de la réglementation applicables aux contrats d'assurance, autres que la loi sur les pratiques du commerce; »*

2^o Compléter cet article par un § 4 rédigé comme suit :

« *§ 4. Les membres du personnel de la Commission bancaire, financière et des assurances nécessaires à l'exécution des compétences qui sont transférées de la Commission précitée à la Banque nationale de Belgique, sont, par voie de détachement, mis à la disposition de la Banque nationale de Belgique jusqu'à la nomination de ces membres du personnel par la Banque nationale de Belgique, sans préjudice des dispositions relatives à la mobilité.*

La nomination par la Banque nationale de Belgique ne peut intervenir qu'après la fixation du statut des membres du personnel transférés. Le statut est fixé après la concertation sociale appropriée avec les représentants du personnel du secteur privé et du

sector en de openbare sector van de Nationale Bank van België en de Commissie voor het Bank-, Financien en Verzekeringswezen. De sociale voordelen die gemeenschappelijk zijn voor beide instellingen worden op dezelfde wijze vastgesteld. »

3° Het artikel aanvullen met een § 5, luidende :

« § 5. De artikelen 3, 9, § 1, eerste lid, in fine, 11, tweede lid, 2°, 3°, 6°, 8°, 11, tweede lid, 2°, 3°, 6°, 8° en § 2, 19, §§ 1 en 2, 19bis, 19ter, 20, 21octies, 28, 28ter tot en met 28decies, 41, 54, 64, § 2, 65, 68, § 1, tweede lid, 77, 96, § 1, eerste lid, 2°, 3°, tweede lid en 96, § 1, tweede lid, en § 2 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen hebben betrekking op de bescherming van de rechten van de verzekeringnemer, de verzekerden en van de derden betrokken bij de uitvoering van verzekeringsovereenkomsten.

De artikelen 4 tot 8, 9, behalve § 1, eerste lid, in fine, 9bis, 10, 11, behalve tweede lid, 2°, 3°, 6°, 8° en § 2, 12 tot 18, 19, behalve §§ 1 en 2, 19, § 3 tot 21, 21nonies, 37bis tot 40quinquies, 42 tot 53, 55 tot 64, 66, 67, 68, behalve § 1, tweede lid, 70, 72 tot 75, 78bis tot 78noniesdecies en 90 tot 95 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen zijn van prudentiële aard.

Over alle beslissingen die een invloed kunnen hebben op de rechten en verplichtingen van de verzekeringnemer, de verzekerden en van de derden betrokken bij de uitvoering van verzekeringsovereenkomsten wordt het (eensluidend) advies aan de CBFA gevraagd. » »

Verantwoording

1° Om in het kader van de *a posteriori* controle van verzekeringsvoorwaarden tot een uniform toezicht te komen op de verzekeringsvoorwaarden dient de CBFA niet alleen bevoegd te zijn voor het toezicht op de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst en de besluiten met betrekking tot verzekeringsovereenkomsten in uitvoering van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen maar op alle wetgeving die van toepassing is op de verzekeringsovereenkomsten.

2° Artikel 55, derde lid, van de wet bepaalt dat « het directiecomité het administratief en geldelijk statuut vast(stelt) van het statutair personeel dat met toepassing van dat artikel (lees artikel 45, § 2) werd overgedragen ». Die bevoegdheid wordt evenwel beperkt doordat in het begin van die alinea bepaald wordt « Onverminderd de ter uitvoering van artikel 45, § 2, genomen bepalingen ». Daardoor kan het directiecomité « op enigerlei wijze afbreuk (...) doen aan de voor die personen inzake werkzekerheid, bezoldiging en pensioen geldende rechten ». Door de schrapping van artikel 45, § 2, kan het directiecomité de personen met een statuut ontslaan en hun bezoldiging en pensioen verlagen.

De schrapping van artikel 45, § 2, heeft eveneens tot gevolg dat er een probleem is voor het uitgesteld pensioen van de statutaire personeelsleden die een contract getekend hebben. Daarom wijzigt amendement nr. 2 van de regering artikel 26 van het ontwerp.

secteur public de la Banque nationale de Belgique et de la Commission bancaire, financière et des assurances. Les avantages sociaux communs aux deux institutions sont fixés de la même manière. »

3° Compléter cet article par un § 5 rédigé comme suit :

« § 5. Les articles 3, 9, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, in fine, 11, alinéa 2, 2°, 3°, 6°, 8°, 11, alinéa 2, 2°, 3°, 6°, 8°, et § 2, 19, §§ 1^{er} et 2, 19bis, 19ter, 20, 21octies, 28, 28ter à 28decies, 41, 54, 64, § 2, 65, 68, § 1^{er}, alinéa 2, 77, 96, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, 3°, et alinéa 2, et 96, § 1^{er}, alinéa 2, et § 2 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances concernent la protection des droits du preneur d'assurance, des assurés et des tiers concernés par l'exécution de contrats d'assurance.

Les articles 4 à 8, 9, sauf le § 1^{er}, alinéa 1^{er}, in fine, 9bis, 10, 11, sauf l'alinéa 2, 2°, 3°, 6°, 8° et § 2, 12 à 18, 19, sauf les §§ 1^{er} et 2, 19, § 3 à 21, 21nonies, 37bis à 40quinquies, 42 à 53, 55 à 64, 66, 67, 68, sauf le § 1^{er}, alinéa 2, 70, 72 à 75, 78bis à 78noniesdecies et 90 à 95 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, sont de nature prudentielle.

Pour toutes les décisions susceptibles d'influer sur les droits et obligations du preneur d'assurance, des assurés et des tiers concernés par l'exécution de contrats d'assurance, l'avis (conforme) de la CBFA est requis. » »

Justification

1° Pour uniformiser le contrôle *a posteriori* des conditions d'assurance, la CBFA doit être compétente non seulement pour le contrôle de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre et des arrêtés relatifs aux contrats d'assurance en exécution de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, mais aussi pour toute la législation applicable aux contrats d'assurance.

2° L'article 55, alinéa 3, de la loi dispose que « le comité de direction fixe les statuts administratif et pécuniaire du personnel statutaire transféré en application de cet article (c'est-à-dire l'article 45, § 2) ». Cette compétence est toutefois limitée du fait que le début de l'alinéa prévoit la restriction « Sans préjudice des dispositions prises en exécution de l'article 45, § 2 ». Ce faisant, le comité de direction ne peut porter préjudice aux « droits de ces personnes en ce qui concerne la sécurité d'emploi, la rémunération et la pension ». En supprimant l'article 45, § 2, le comité de direction peut licencier le personnel statutaire ainsi que diminuer leur rémunération et leur pension.

La suppression de l'article 45, § 2, pose également problème en ce qui concerne la pension différée du personnel statutaire qui a signé un contrat. C'est pourquoi l'amendement n° 2 du gouvernement modifie l'article 26 du projet. Dès lors, il est clair que

Bijgevolg is het duidelijk dat de opheffing van artikel 45, § 2, geen opheffing is van een overgangsregeling maar de opheffing van een bepaling die ook voor de toekomst geldt. De schrapping betekent dat het directiecomité van de CBFA over de volledige vrijheid beschikt om het administratief en geldelijk statuut, pensioen, ... van de statutaire personeelsleden te bepalen zonder aan enige algemene regel gebonden te zijn. Dergelijke regeling schendt het gelijkheidsbeginsel.

Bovendien bestaat de traditie in dit land dat de sociale relaties of een wijziging ervan na overleg tussen de sociale partners tot stand komen. Slechts bij gebreke aan een akkoord grijpt de overheid in.

Deze wet heeft tot doel een betere controle op de financiële sector te organiseren en niet wijzigingen aan te brengen aan de rechten van een gedeelte van het personeel van de CBFA, namelijk de personeelsleden van de voormalige Controledienst voor de Verzekeringen en niet voor de personeelsleden van de voormalige Commissie voor het Bank- en Financiewezen en de personeelsleden van de andere diensten of instellingen die werden overgenomen door de voormalige CBF.

Voor de goede werking van beide betrokken instellingen, de NBB en de CBFA, is het aangewezen dat het personeelsstatuut slechts kan gewijzigd worden na overleg met en in consensus met de vakbonden, zowel uit de privé- als de overheidssector, van beide instellingen. De politieke overheid, federaal en regionaal, eist van privéondernemingen, zoals Opel, Carrefour, ... dat er bij herstructureringen en sluitingen met de vakbonden overlegd wordt, terwijl in dit wetsontwerp eenzijdig beslissingen worden genomen zonder het noodzakelijk overleg met de vakbonden.

3° In het wetsontwerp is op meerdere plaatsen sprake van de notie « prudentiële aard ». Om te vermijden dat over de draagwijdte van die notie onzekerheid bestaat, wordt voorgesteld om een nieuwe § 5 in artikel 45 in te voegen.

Het tweede nieuw in te voegen lid van artikel 49, § 3, (art. 9 van het ontwerp) heeft tot gevolg dat voor systeemrelevante financiële instellingen en maatregelen die een systemische strekking hebben slechts reglementen ter bescherming van de consumenten kunnen genomen worden indien de prudentiële toezichthouder het daarmee eens is (eensluitend advies). Dit is niet alleen een ongelijke behandeling van ondernemingen maar tevens en voornamelijk van de consumenten. Er is geen enkele reden om consumenten naar gelang de onderneming of de maatregel anders te behandelen. Daarom wordt voorgesteld het woord « eensluitend » te schrappen.

Daarnaast ontbreekt de adviesbevoegdheid van de CBFA voor alle prudentiële maatregelen die rechtstreeks of onrechtstreeks een invloed hebben op de rechten en verplichtingen van de consumenten. Daarom wordt voorgesteld een artikel over de adviesbevoegdheid van de CBFA in te voegen. Sommige artikelen van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen hebben betrekking op de rechten en belangen van de verzekerden, aangeslotenen en begunstigden, de contractuele relatie met de verzekerde, de nakoming van de verplichtingen van een verzekeringsonderneming jegens de verzekerden en de gevolgen voor de verzekerden van een beslissing en de informatie voor de verzekerden naar aanleiding van die beslissing. Het behoort tot de taak van de CBFA om over die rechten en belangen te waken. Daarom wordt hier een adviesbevoegdheid voorzien. Zij dient maar eensluitend te zijn in de mate dat de adviesbevoegdheid in artikel 49, § 3, tweede lid, even eensluitend is.

L'abrogation de l'article 45, § 2, n'abroge pas un régime transitoire, mais une disposition qui s'applique également à l'avenir. La suppression équivaut à accorder au comité de direction de la CBFA une liberté totale dans la détermination du statut administratif et pécuniaire, de la pension, etc. du personnel statutaire, sans que la Commission soit liée à la moindre règle générale. Cette disposition viole le principe d'égalité.

En outre, il est de tradition, dans notre pays, que les relations sociales, ou une modification de celles-ci, soient le fruit d'une concertation avec les partenaires sociaux. Ce n'est qu'à défaut d'accord que les pouvoirs publics interviennent.

Le texte à l'examen vise à mieux organiser le contrôle du secteur financier, et non pas à modifier les droits d'une partie du personnel de la CBFA, à savoir les membres du personnel de l'ancien Office de contrôle des Assurances, excluant le personnel de l'ancienne Commission bancaire et financière, et les membres du personnel des autres services ou institutions qui ont été repris par l'ancienne CBF.

Pour le bon fonctionnement des deux institutions concernées, la BNB et la CBFA, il est indiqué que le statut du personnel ne puisse être modifié qu'après concertation et accord des syndicats, issus tant du secteur privé que public, desdites institutions. Le pouvoir politique, tant fédéral que régional, exige des entreprises privées, comme Opel, Carrefour, etc. qu'elles concertent les syndicats en cas de restructuration et de fermeture, alors que le projet de loi à l'examen prévoit que les décisions sont prises unilatéralement, sans l'indispensable concertation avec les syndicats.

3° Le projet de loi évoque à divers endroits la notion de « nature prudentielle ». Pour éviter toute confusion quant à la portée de cette notion, il est proposé d'insérer un nouveau § 5 à l'article 45.

Le deuxième alinéa à insérer dans l'article 49, § 3, (art. 9 du projet) a pour effet que pour les établissements financiers systémiques et les mesures ayant une portée systémique, des règlements visant à protéger les consommateurs ne peuvent être pris qu'avec l'accord de l'autorité de contrôle prudentiel (avis conforme). Il s'agit d'une inégalité de traitement, non seulement pour les entreprises, mais aussi, et surtout, pour les consommateurs. Rien ne justifie que les consommateurs soient traités différemment en fonction de l'entreprise ou de la mesure. C'est pourquoi il est proposé de supprimer le mot « conforme ».

En outre, la CBFA ne dispose d'aucune compétence d'avis pour toutes les mesures prudentielles ayant une influence directe ou indirecte sur les droits et les obligations des consommateurs. Nous proposons dès lors d'insérer un article concernant la compétence d'avis de la CBFA. Certains articles de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances concernent les droits et les intérêts des assurés, affiliés et bénéficiaires, la relation contractuelle avec l'assuré, le respect par une entreprise d'assurances des engagements qu'elle a contractés à l'égard des assurés, les effets d'une décision pour l'assuré et l'information des assurés à la suite de cette décision. La protection de ces droits et de ces intérêts faisant partie des missions de la CBFA, nous prévoyons une compétence d'avis à cet égard. Cet avis doit uniquement être conforme, à l'instar de l'avis prévu à l'article 49, § 3, alinéa 2.

Nr. 3 VAN DE HEER CROMBEZ

Art. 7

Het 2^o vervangen als volgt :

« 2^o Paragraaf 2 wordt aangevuld met twee leden, luidende :

« Tijdens de vijf jaar die hun benoeming voorafgaan, mogen de leden van de raad van toezicht geen deel hebben uitgemaakt van een ander orgaan van de CBFA dan de raad van toezicht, of haar personeel, of van een orgaan met inbegrip van de regentenraad, van de NBB of diens personeel.

Tijdens de vijf jaar die zijn benoeming voorafgaan, mag de voorzitter van de raad van toezicht geen deel hebben uitgemaakt van een ander orgaan van de CBFA dan de raad van toezicht, of haar personeel, of van een orgaan of de regentenraad van de NBB of haar personeel. » »

Verantwoording

De onafhankelijkheid van de leden van de Raad van Toezicht beperkt zich tot een verbod voor de leden van andere organen en het personeel van de CBFA. Er is in het ontwerp geen verbod voor de organen of het personeel van de NBB, zodat dit bij amendement kan worden toegevoegd.

Nr. 4 VAN DE HEER CROMBEZ

Art. 8

In het voorgestelde artikel 48bis, § 3, eerste lid, vervangen als volgt :

« § 3. Tijdens de vijf jaar die hun benoeming voorafgaan, hebben de leden van de sanctiecommissie geen deel uitgemaakt van een ander orgaan van de CBFA dan de raad van toezicht, of haar personeel, of van het CSRSFI of de NBB, met inbegrip van de regentenraad. »

Verantwoording

Ook hier wordt de onverenigbaarheid met een functie bij de NBB toegevoegd.

Nr. 5 VAN DE HEER CROMBEZ

Art. 9

Dit artikel vervangen als volgt : « In artikel 49 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van

N^o 3 DE M. CROMBEZ

Art. 7

Remplacer le 2^o par ce qui suit :

« 2^o Le paragraphe 2 est complété par deux alinéas rédigés comme suit :

« Pendant les cinq ans qui précèdent leur nomination, les membres du conseil de surveillance ne peuvent avoir fait partie ni d'un organe de la CBFA autre que le conseil de surveillance, ni de son personnel, ni d'un organe de la BNB, y compris le conseil de régence, ni de son personnel.

Pendant les cinq ans qui précèdent sa nomination, le président du conseil de surveillance ne peut avoir fait partie ni d'un organe de la CBFA autre que le conseil de surveillance, ni de son personnel, ni d'un organe ou du conseil de régence de la BNB, ni de son personnel. » »

Justification

L'indépendance des membres du conseil de surveillance est uniquement garantie par l'interdiction, faite aux membres d'autres organes et du personnel de la CBFA, de siéger au sein de ce conseil. Le projet ne prévoit aucune interdiction en ce qui concerne les organes ou le personnel de la BNB. Une telle interdiction peut donc être instaurée par voie d'amendement.

N^o 4 DE M. CROMBEZ

Art. 8

Dans l'article 48bis proposé, remplacer le premier alinéa du § 3 par ce qui suit :

« § 3. Pendant les cinq ans qui précèdent leur nomination, les membres de la commission des sanctions ne peuvent avoir fait partie ni d'un organe de la CBFA autre que le conseil de surveillance, ni de son personnel, ni du CREFS, ni de la BNB, y compris le conseil de régence. »

Justification

Le présent amendement ajoute, lui aussi, l'incompatibilité avec une fonction exercée au sein de la BNB.

N^o 5 DE M. CROMBEZ

Art. 9

Remplacer cet article par ce qui suit : « Dans l'article 49 de la même loi, modifié en dernier lieu par

27 april 2007, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o paragraaf 3 wordt aangevuld met drie leden, luidende:

« Het directiecomité bepaalt, onverminderd de bevoegdheden van de minister van economie en de minister die de verzekeringen in zijn bevoegdheid heeft, de reglementen die, rekening houdend met de belangen van de consumenten van financiële diensten, de verzekeringnemer, de verzekerde en de derden betrokken bij de uitvoering van verzekeringscontracten, een verbod dan wel nadere modaliteiten kunnen bevatten voor de verhandeling van retailbeleggingsproducten, tak 23 producten en door de Koning gelijkgestelde producten, bedoeld in artikel 43bis, of de transparantie over de tarifiering en de administratiekosten van dergelijke producten bevorderen. Het directiecomité bepaalt de reglementen die de transparantie over de tarifiering en de administratiekosten en andere kosten bevorderen van bank-, verzekerings-, beleggingsproducten, evenals van andere financiële producten. Het directiecomité bepaalt de reglementen die de transparantie over de aanvaardings- en tarifieringspolitiek van herverzekeringen bevorderen. Deze reglementen kunnen de betrokken wettelijke of reglementaire bepalingen betreffende technische punten aanvullen.

De reglementen worden genomen na het advies van de raad van toezicht, de raad voor het verbruik, opgericht bij koninklijk besluit van 20 februari 1964 tot oprichting van een raad voor het verbruik en de Commissie voor Verzekeringen, bedoeld in artikel 41 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen.

Onverminderd de toepassing van artikel 93, wordt het advies van het CSRSFI gevraagd in de gevallen als bepaald bij koninklijk besluit genomen op advies van het CSRSFI, en voor zover de in het eerste lid bedoelde reglementen en maatregelen en maatregelen betrekking hebben op systeemrelevante financiële instellingen en een systemische strekking hebben. »;

2^o in paragraaf 6 wordt het achtste lid opgeheven;

3^o paragraaf 8 doen vervallen;

4^o paragraaf 9 wordt vervangen als volgt:

« § 9. Het directiecomité gaat minstens eenmaal per jaar over tot open raadpleging over de kwaliteit van de informatie die wordt verstrekt door alle of sommige van de in artikel 45, § 1, bedoelde ondernemingen en instellingen en op de inachtneming van alle of sommige van de in artikel 45, § 1, bedoelde regels over de bescherming van de belangen van de beleggers, de spaarders, de gerechtigden van een aanvullend pensioen, de verzekerden, begunstigden, verzekeringnemers, derden betrokken bij de uitvoering

la loi du 27 avril 2007, les modifications suivantes sont apportées:

1^o le paragraphe 3 est complété par trois alinéas rédigés comme suit:

« Le comité de direction arrête, sans préjudice des compétences dévolues au ministre de l'Économie et au ministre ayant les assurances dans ses attributions, les règlements qui, tenant compte des intérêts des consommateurs de services financiers, du preneur d'assurance, de l'assuré et des tiers concernés par l'exécution des contrats d'assurance, peuvent prévoir une interdiction ou des modalités concernant la négociation de produits d'investissement de détail, de produits de la branche 23 et de produits assimilés par le Roi, visés à l'article 43bis, ou favorisant la transparence de la tarification et des frais administratifs de tels produits. Le comité de direction arrête les règlements qui favorisent la transparence de la tarification, des frais administratifs et des autres frais liés aux produits bancaires, d'assurance et de placement, ainsi qu'à d'autres produits financiers. Le comité de direction arrête les règlements qui favorisent la transparence de la politique d'acceptation et de tarification des réassurances. Ces règlements peuvent compléter les dispositions légales ou réglementaires concernées sur des points d'ordre technique.

Ces règlements sont pris après l'avis du conseil de surveillance, du conseil de la consommation créé par l'arrêté royal du 20 février 1964 instituant un Conseil de la consommation, et de la Commission des Assurances visée à l'article 41 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances.

Sans préjudice de l'application de l'article 93, l'avis du CREFS est requis dans les cas prévus par arrêté royal pris sur avis du CREFS et pour autant que les règlements et mesures visés à l'alinéa 1^{er} portent sur des établissements financiers systémiques et aient une portée de nature systémique. »;

2^o dans le paragraphe 6, l'alinéa 8 est abrogé;

3^o le paragraphe 8 est abrogé;

4^o le paragraphe 9 est remplacé par ce qui suit:

« § 9. Le comité de direction procède, au moins une fois par an, à une consultation ouverte sur la qualité de l'information fournie par tout ou partie des entreprises et établissements visés à l'article 45, § 1^{er}, et sur le respect de tout ou partie des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, concernant la protection des intérêts des investisseurs, des épargnants, des bénéficiaires d'une pension complémentaire, des assurés, des bénéficiaires, des preneurs d'assurance, des tiers concernés par l'exécution de contrats d'assurance et

van verzekeringscontracten en alle andere klanten van voormelde ondernemingen en instellingen. Elk jaar heeft de open raadpleging betrekking op minstens één beleggings-, één spaarders-, één verzekeringsproduct en één aanvullend pensioenproduct. » »

Verantwoording

1° De tekst van het wetsontwerp wordt uitgebreid naar verzekeringsproducten. Er is immers geen reden waarom dit zou moeten beperkt blijven tot retailbeleggingsproducten zoals het wetsontwerp stelt.

Het nieuw in te voegen lid van artikel 49, § 3, (art. 9 van het ontwerp) heeft tot gevolg dat voor systeemrelevante financiële instellingen en maatregelen die een systemische strekking hebben slechts reglementen ter bescherming van de consumenten kunnen genomen worden indien de prudentiële toezichthouder het daarmee eens is (eensluitend advies). Dit is niet alleen een ongelijke behandeling van ondernemingen maar tevens en voornamelijk van de consumenten. Er is geen enkele reden om consumenten naar gelang de onderneming of de maatregel anders te behandelen. Daarom wordt voorgesteld het woord «eensluitend» te schrappen.

2° De verdeling van de CBFA in kamers werd nooit uitgevoerd en kan worden geschrapt. Het is niet wenselijk de structuur en organisatie van de CBFA al te detaillistisch in de wet op te nemen.

3° De voorgestelde § 9 wordt wat de regels over de bescherming van de belangen van de beleggers en de spaarders beperkt tot artikel 45, § 1, 3° en 4°, niettegenstaande § 1, 7°, 8°, 11° en 12°, eveneens handelen over de belangen van de consumenten. Er is geen enkele reden om de bevoegdheid te beperken tot beleggers en spaarders. Er dienen eveneens regels ter bescherming van de verzekerden, begunstigen, verzekeringnemers, derden betrokken bij de uitvoering van verzekeringscontracten, gerechtigden op een aanvullend pensioen, ... gewaakt te worden.

Nr. 6 VAN DE HEER CROMBEZ

Art. 14

Dit artikel vervangen als volgt :

« Art. 14. — In art. 54 van dezelfde wet, laatst gewijzigd bij de wet van 27 april 2007, wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende :

« Bij de organisatie van de CBFA wordt rekening gehouden met de verschillende bevoegdheidsdomeinen, namelijk de financiële markten, beleggingsproducten, de bankproducten, de verzekeringsproducten en hypotheek, de financiële tussenpersonen en de perimetercontrole. De bevoegdheidsdomeinen worden ondergebracht in departementen die uit verschillende diensten kunnen bestaan. » »

de tous les autres clients des entreprises et établissements précités. Chaque année, la consultation ouverte concerne au moins un produit de placement, un produit d'épargne, un produit d'assurance et un produit de pension complémentaire. » »

Justification

1° Le texte du projet de loi est étendu aux produits d'assurance. Rien ne justifie en effet d'en limiter la portée aux produits d'investissement de détail comme le prévoit le projet de loi.

L'alinéa à insérer dans l'article 49, § 3 (art. 9 du projet) implique que, pour les établissements financiers systémiques et les mesures qui ont une portée de nature systémique, des règlements ne peuvent être pris pour protéger les consommateurs que moyennant l'accord de l'autorité de contrôle prudentiel (avis conforme). Cela n'induit pas seulement une inégalité de traitement pour les entreprises mais aussi, et surtout, pour les consommateurs. Rien ne justifie de traiter les consommateurs différemment selon l'entreprise ou la mesure. C'est pourquoi il est proposé de supprimer le mot « conforme ».

2° La possibilité d'organiser des chambres distinctes à la CBFA n'a jamais été mise en œuvre et peut être abrogée. Il n'est pas souhaitable de détailler trop précisément la structure et l'organisation de la CBFA dans la loi.

3° Le § 9 proposé est limité, en ce qui concerne les règles relatives à la protection des intérêts des investisseurs et des épargnants, à l'article 45, § 1^{er}, 3° et 4°, bien que le § 1^{er}, 7°, 8°, 11° et 12°, concerne également les intérêts des consommateurs. Rien ne justifie de limiter la compétence aux investisseurs et aux épargnants. Il convient également de prévoir des règles pour protéger les assurés, les bénéficiaires, les preneurs d'assurance, les tiers concernés par l'exécution de contrats d'assurance, les bénéficiaires d'une pension complémentaire, etc.

N° 6 DE M. CROMBEZ

Art. 14

Remplacer cet article par ce qui suit :

« Art. 14. — Dans l'article 54 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 avril 2007, il est inséré, entre les alinéas 1^{er} et 2, un alinéa nouveau rédigé comme suit :

« Il est tenu compte, pour l'organisation de la CBFA, des différents domaines de compétence, à savoir les marchés financiers, les produits de placement, les produits bancaires, les produits d'assurance et les hypothèques, les intermédiaires financiers et le contrôle du périmètre. Les domaines de compétence sont intégrés dans des départements qui peuvent se composer de plusieurs services. » »

Verantwoording

Gelet evenwel op het eenzijdig gericht zijn van het ontwerp op beleggingsproducten is het aangewezen om op een algemene wijze de organisatie van de CBFA vast te leggen. Zo maakt de wetgever enerzijds duidelijk dat aandacht dient besteed te worden aan alle financiële producten, verzekeringsproducten, en draagt er anderzijds zorg voor dat de CBFA over voldoende organisatorische vrijheid beschikt.

Nr. 7 VAN DE HEER CROMBEZ

Art. 22

In dit artikel de volgende wijzigingen aanbrengen :

1° In het voorgestelde artikel 92 het woord « eensluidende » doen vervallen.

2° Na het eerste lid van voorgesteld artikel 94, § 1, een lid invoegen, luidende :

« De CBFA kan het CSRSFI en de NBB en de juridische entiteiten opgericht door de NBB verzoeken hem alle informatie mee te delen die nuttig of noodzakelijk is voor de uitoefening van haar opdrachten. ».

3° In het voorgestelde artikel 105, § 1, 1°, de woorden « wat betreft bevoegdheden van prudentiële aard » doen voorafgaan aan de woorden « aanvullende of afwijkende reglementen vaststellen ».

4° Het voorgestelde artikel 106 aanvullen als volgt :

« , onverminderd de bevoegdheden van de ondernemingsraden, de syndicale afvaardiging en het comité voor preventie, bescherming en welzijn van de NBB en de CBFA. ».

Verantwoording

1° Het is niet aangewezen dat systeemrelevante instellingen anders behandeld worden wat betreft consumentenbescherming dan andere niet-systeemrelevante instellingen.

2° Informatie-uitwisseling mag geen eenrichtingsverkeer zijn.

3° De Koning kan in perioden van crisis op advies van het CSRSFI enkel op vlak van prudentieel toezicht reglementen vaststellen.

4° Syndicaal overleg is noodzakelijk bij het bepalen van de modaliteiten van de samenvoeging van de verschillende activiteiten in het kader van de samenwerking tussen de NBB en CBFA.

Justification

Bien que le projet se concentre exclusivement sur les produits de placement, il importe de définir dans les grandes lignes l'organisation de la CBFA. De cette manière, le législateur insiste clairement sur la nécessité d'accorder de l'attention à l'ensemble des produits financiers, aux produits d'assurance, etc. tout en veillant aussi à ce que la CBFA dispose d'une liberté organisationnelle suffisante.

N° 7 DE M. CROMBEZ

Art. 22

Apporter les modifications suivantes à cet article :

1° Dans l'article 92 proposé, supprimer le mot « conformes ».

2° Dans l'article 94, § 1^{er}, proposé, insérer, après l'alinéa 1^{er}, un alinéa rédigé comme suit :

« La CBFA peut demander au CREFS, à la BNB et aux entités juridiques créées par la BNB de lui communiquer toutes les informations utiles ou nécessaires à l'exercice de ses missions. ».

3° Dans l'article 105, § 1^{er}, 1°, proposé, faire précéder les mots « arrêter des règlements complémentaires ou déroatoires » par les mots « en ce qui concerne les compétences de nature prudentielle, ».

4° Compléter l'article 106 proposé par ce qui suit :

« , sans préjudice des compétences des conseils d'entreprise, de la délégation syndicale et du comité pour la prévention, la protection et le bien-être de la BNB et de la CBFA. ».

Justification

1° Il n'est pas indiqué que les établissements systémiques soient, en ce qui concerne la protection des consommateurs, traités différemment des autres institutions non-système.

2° L'échange d'informations ne peut être à sens unique.

3° En période de crise, le Roi ne peut arrêter, sur avis du CREFS, que des règlements sur le contrôle de nature prudentielle.

4° La concertation sociale est nécessaire pour fixer les modalités de mise en commun des différentes activités dans le cadre de la coopération entre la BNB et la CBFA.

Nr. 8 VAN DE HEER CROMBEZ

Art. 26

In § 1, 1^o, b), de woorden « en 13^o, en eventueel 11^o en 12^o » doen vervallen.

Verantwoording

Het is noodzakelijk dat het toezicht op de pensioenfondsen samen blijft, zowel wat betreft prudentieel toezicht als sociaal toezicht, dus controle op actief- en passiefzijde.

Nr. 9 VAN DE HEER CROMBEZ

Art. 27

Het artikel aanvullen als volgt :

« De Koning legt de financiële instellingen op in al hun communicatie met mogelijke klanten te vermelden hoeveel% van hun passiefzijde van de balans op 30 september van het vorige jaar niet bestaat uit eigen vermogen of deposito's die gegarandeerd worden door het Beschermingsfonds voor de deposito's en financiële instrumenten ingesteld door de wet van 17 december 1998 en een bijhorende kleurencode waarvan de Koning de modaliteiten instelt. ».

Verantwoording

Het is belangrijk dat de consument van financiële producten weet in welke risicocategorie de instelling valt waarvan hij zijn product koopt.

Nr. 10 VAN DE HEER CROMBEZ

(Subsidiair amendement op amendement nr. 9)

Art. 27

Het artikel aanvullen als volgt :

« De CBFA geeft alle producten een label mee waarvan de Koning de modaliteiten bepaalt. »

Verantwoording

Het is belangrijk dat de consument van financiële producten weet in welke categorie het financieel product valt dat hij koopt. Dit kan eventueel de spiegel zijn van de MIFID-regels.

N° 8 DE M. CROMBEZ

Art. 26

Dans le § 1^{er}, 1^o, b), supprimer les mots « et 13^o, et le cas échéant les 11^o et 12^o ».

Justification

Il faut veiller à ce que la surveillance des fonds de pension reste aux mains d'une seule et même entité, tant en ce qui concerne le contrôle prudentiel qu'en ce qui concerne le contrôle social, c'est-à-dire le contrôle de l'actif et du passif.

N° 9 DE M. CROMBEZ

Art. 27

Compléter cet article par ce qui suit :

« Art. 27. — Le Roi impose aux établissements financiers l'obligation d'indiquer, dans toutes leurs communications avec des clients potentiels, le pourcentage du passif de leur bilan qui, au 30 septembre de l'année précédente, n'est pas composé de fonds propres ou de dépôts garantis par le Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers, créé par la loi du 17 décembre 1998, et d'utiliser à cet effet un système de codes de couleur dont Il fixe les modalités. ».

Justification

Il est important que le consommateur sache à quelle classe de risque appartient l'établissement financier dont il achète les produits.

N° 10 DE M. CROMBEZ

(Amendement subsidiaire à l'amendement n° 9)

Art. 27

Compléter cet article par ce qui suit :

« La CBFA attribue à tous les produits un label, dont le Roi fixe les modalités. »

Justification

Il est important que le consommateur sache à quelle catégorie appartient le produit financier qu'il achète. Peut-être pourrait-on s'inspirer à cet effet des règles MiFID.

Nr. 11 VAN DE HEER **CROMBEZ**

Art. 27

Het voorgestelde lid vervangen als volgt :

« De Koning kan de regels vaststellen aangaande de inhoud en de voorstellingswijze van reclame en andere documenten en berichten die betrekking hebben op een rekening bij een financiële instelling, een beleggingsproduct, een verzekeringsovereenkomst en een hypothecaire overeenkomst en het toezicht op de naleving van deze bepalingen aan de CBFA opdragen volgens de modaliteiten die Hij vaststelt. » »

Verantwoording

De CBFA beschikt over bevoegdheden in een veel groter segment van de markt dan de rekeningen bij een financiële instelling, zodat dit artikel beter wordt uitgebreid naar andere domeinen.

Nr. 12 VAN DE HEER **CROMBEZ**

Art. 26/1 (nieuw)

Een artikel 26/1 (nieuw) invoegen, luidende :

« Art. 26/1. — Niet-uitvoerende leden van de Raad van Bestuur van instellingen onderworpen aan de wet van 2 augustus 2002, krijgen geen variabele, noch aandelengerelateerde verloning. »

Verantwoording

Een financiële instelling heeft een brede maatschappelijke rol waarover de Raad van Bestuur moet waken. De instelling moet verder kijken dan de winstcijfers en aandeelhouderswaarde. Het is daarom opportuun om variabele vergoedingen en aandelengerelateerde verloningen voor alle niet-uitvoerende leden van de raad van bestuur te verbieden.

Nr. 13 VAN DE HEER **CROMBEZ**

Art. 28/1 (nieuw)

Een artikel 28/1 invoegen, luidende :

« Art. 28/1. — Artikel 3, § 1, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, laatst gewijzigd door het koninklijk besluit van 27 april 2007, aanvullen met een 15^o, luidende :

« 15^o Plan ter splitsing : een gedetailleerd plan dat een passende beschrijving geeft van hoe een bepaalde kredietinstelling of financiële instelling snel en een-

N^o 11 DE M. **CROMBEZ**

Art. 27

Remplacer l'alinéa proposé par ce qui suit :

« Le Roi peut fixer des règles concernant le contenu et le mode de présentation des communications à caractère promotionnel et autres documents et avis se rapportant à un compte ouvert auprès d'un établissement financier, à un produit de placement, à un contrat d'assurance et à un crédit hypothécaire et confier à la CBFA le contrôle du respect de ces dispositions, selon les modalités qu'Il détermine. » »

Justification

La CBFA dispose de compétences dans un segment du marché beaucoup plus large que les comptes ouverts auprès d'un établissement financier. Il est dès lors préférable d'étendre la portée de cet article à d'autres domaines.

N^o 12 DE M. **CROMBEZ**

Art. 26/1 (nouveau)

Insérer un article 26/1 rédigé comme suit :

« Art. 26/1 — Les membres non exécutifs du conseil d'administration des établissements soumis à la loi du 2 août 2002 ne perçoivent ni de rémunération variable, ni de rémunération liée aux actions. »

Justification

Un établissement financier a un rôle social important, auquel le conseil d'administration se doit d'être attentif. L'établissement doit voir plus loin que les bénéficiaires et que la valeur-actionnaire. Il est dès lors opportuun d'interdire à tous les membres non exécutifs du conseil d'administration de percevoir des indemnités variables ou des rémunérations liées aux actions.

N^o 13 DE M. **CROMBEZ**

Art. 28/1 (nouveau)

Insérer un article 28/1 rédigé comme suit :

« Art. 28/1. — L'article 3, § 1^{er}, de la loi du 22 mars 1993, relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 27 avril 2007, est complété par un 15^o rédigé comme suit :

« 15^o par plan de scission : un plan détaillé décrivant de façon adéquate la manière dont un établissement de crédit ou un établissement financier

voudig kan worden verdeeld en ontmanteld in haar deelentiteiten. ». »

Verantwoording

De Bijzondere Commissie belast met het onderzoek naar de financiële en bankcrisis stelde zich in haar werkzaamheden terecht de vraag naar de structuur en de organisatie van financiële instellingen en markten. De Commissie stelde vast dat internationale grootbanken zeer diverse activiteiten vervullen: zij bieden de infrastructuur voor geld- en effectentransacties, ze verlenen krediet in allerlei vormen, verlenen advies, ze komen tussen in de allerlei vormen van trading en investing, Dit breed spectrum aan bancaire activiteiten, zo stelt de bijzondere commissie vast, stelt problemen met betrekking tot de adequaatheid van de controlefunctie. De Commissie merkt verder op dat er geen wettelijke verplichting bestaat om «Chinese walls» te creëren tussen de strikt bancaire activiteiten en de meer risicovolle commerciële activiteiten. De Bijzondere Commissie beveelt in haar verslag dan ook aan om een voor cliënten transparante vorm van klassiek bankieren als speciale instelling opnieuw te introduceren en wil een duidelijk onderscheid maken tussen de depositobank en de handelsbank.

De Commissie suggereert om zulke «Chinese walls» te realiseren, met betrekking tot strikt bancaire activiteiten, door een verbod of een maximum in te stellen op het beleggen van deposito's in gestructureerde of risicovolle producten of in aparte juridische entiteiten waarvan de activiteiten niet voldoen aan de maatstaven inzake risicobeperking.

Aangezien de Bijzondere Commissie ook vaststelt dat het statuut van beursgenoteerde banken over het algemeen hoge rendementsdoelstellingen impliceert, waardoor meer risico's worden genomen die niet steeds in het belang zijn van de depositohouders, geeft de Commissie hier een aantal oplossingen voor aan. Zo zou men de beursgenoteerde banken kunnen verplichten om hun deposito-activiteiten los te koppelen van de andere activiteiten van de bank, door die deposito-activiteiten over te hevelen naar een aparte juridische entiteit die dan een dochteronderneming zou blijven. Voor depositobanken zoals deze zouden dan specifieke prudentiële regels kunnen gelden die haar bijvoorbeeld verbieden op de opgehaalde deposito's in risicovolle producten te beleggen.

Ook internationale instanties zoals de OESO bekijken de organisatiestructuur van de bancaire sector. Zo wijst de OESO in haar Financial Market Trends publicatie (1) op interne subsidieproblemen en op de besmettingsrisico's in grote financiële conglomeraten tussen deelactiviteiten als depositobanken en commerciële banken.

Deze grote conglomeraten hebben uiteraard ook schaal- en scopevoordelen zoals het gezamenlijk gebruik van eenzelfde technologisch platform. Volgens de OESO is het dan ook wenselijk om een dusdanige structuur te ontwerpen dat het besmettingsrisico wordt verminderd, de bankbalans wordt beschermd en dit zonder de schaal- en scopevoordelen te verliezen. Dat dit niet alleen wenselijk is maar ook mogelijk, tonen enkele holding-bedrijven reeds aan (2). Een structuur waarbij een niet-operationele holding verschillende dochters heeft die elk een apart aspect van het bankieren uitvoeren, lijkt dan ook aan te raden. Zulke structuur bevordert de transparantie, leidt tot deugdelijker

(1) Blundell-Wignall, Atkinson and Se-Hoon, «Dealing with the Financial Crisis and Thinking about the Exit Strategy», OECD Financial Market Trends, 2009.

(2) Zie bijvoorbeeld Macquarie Group in Australië.

déterminé peut être rapidement et facilement démantelé et scindé en ses diverses entités. ». »

Justification

Au cours de ses travaux, la commission spéciale chargée d'examiner la crise financière et bancaire s'est interrogée à juste titre sur la structure et l'organisation des établissements et des marchés financiers. Elle a constaté que les grandes banques internationales exerçaient des activités très diversifiées: elles offrent l'infrastructure nécessaire pour effectuer les transactions monétaires et sur titres, elles accordent des crédits sous toutes les formes, elles dispensent des conseils, elles interviennent dans les formes les plus variées de trading et d'investissement... La commission spéciale constate que ce large spectre d'activités bancaires pose problème en ce qui concerne l'adéquation de la fonction de contrôle. En outre, elle fait remarquer qu'il n'y a aucune obligation légale d'établir une «muraille de Chine» entre les activités strictement bancaires et les activités commerciales plus risquées. Dans son rapport, elle recommande dès lors la réintroduction d'un modèle d'activité bancaire classique, transparent pour les clients, dans le cadre d'un établissement financier spécial, et elle préconise une séparation claire entre la banque de dépôt et la banque commerciale.

La commission suggère de mettre en place une telle «muraille de Chine» pour les activités strictement bancaires, en interdisant ou en plafonnant le placement de dépôts dans des produits structurés ou à risque, ou dans des entités juridiques distinctes dont les activités ne satisfont pas aux normes en matière de limitation du risque.

La commission spéciale relève aussi que le statut de banque cotée en bourse implique généralement des objectifs de rendement élevés, requérant une plus grande prise de risques qui n'est pas toujours dans l'intérêt des déposants; elle propose donc une série de solutions à cet égard. L'on pourrait, par exemple, imposer aux banques cotées l'obligation de désolidariser leurs activités de dépôt du reste de leurs activités en transférant les premières dans une entité juridique distincte qui resterait une filiale. Ces banques de dépôt seraient alors régies par des règles prudentielles spécifiques leur interdisant, par exemple, d'investir les dépôts récoltés dans des produits à risque.

Des instances internationales telles que l'OCDE se penchent également sur l'organisation structurelle du secteur bancaire. Dans sa publication «Tendances des marchés de capitaux» (1), l'OCDE met l'accent sur les problèmes liés aux subventions internes et sur les risques de contamination qui existent dans les grands conglomerats financiers entre les activités de banque de dépôt et les activités de banque commerciale.

Il est évident que les grands conglomerats présentent aussi des avantages en termes d'échelle et d'économies de coûts, tels que l'usage commun d'une même plate-forme technologique. Selon l'OCDE, il est donc souhaitable de concevoir une structure qui permette de réduire le risque de contamination et de protéger le bilan bancaire, sans perdre les avantages en termes d'échelle et d'économies de coûts. Plusieurs holdings démontrent déjà qu'une telle structure est non seulement souhaitable mais aussi réalisable (2). Il semble donc judicieux de développer une structure au sein de laquelle un holding non opérationnel est composé de plusieurs filiales exerçant chacune une activité bancaire distincte.

(1) Blundell-Wignall, Atkinson et Se-Hoon, «Faire face à la crise financière et imaginer une stratégie pour en sortir», Tendances des marchés de capitaux, OCDE, 2009.

(2) Voir, par exemple, le groupe Macquarie en Australie.

bestuur, een correcter « level playing field » tussen de dochters van het financiële conglomeraat enerzijds en de andere bedrijven anderzijds en beschermt bovenal de balansstructuur van de verschillende entiteiten in de bankgroep. Tot slot maakt het een eventuele tussenkomst van de regulator veel eenvoudiger wanneer de groep in problemen zou komen: alle entiteiten zijn immers juridisch gescheiden zodat er onmiddellijk gezorgd kan worden voor een splitsing, teneinde de klassieke spaarbank en de belangen van de spaarders veilig te kunnen stellen.

Dat dit haalbaar is, werd niet enkel door de OESO maar door verschillende academici aangetoond en zoals gezegd, werd dit reeds in praktijk gebracht in een aantal holdings.

Dit wetsvoorstel wil dat elke bank die actief is op het Belgische grondgebied een « Plan ter splitsing » opmaakt.

Onder de term « Plan ter splitsing » wordt een gedetailleerd plan verstaan dat aangeeft hoe de instelling snel en eenvoudig kan worden ontmanteld en gesplitst in haar deelen, zoals de klassieke spaar- en depositobank en de commerciële bank. Bij een crisissituatie of nakende faling van een bank wordt zo aan de toezichthouder de mogelijkheid geboden om de bank te ontmantelen, zodat we kunnen spreken van een soort kluisprocedure. De bedoeling is dat dergelijke regeling de banken zal aanzetten om hun structuur te vereenvoudigen (onder meer door complexe al dan niet fiscale constructies af te bouwen). Dit kan slechts gerealiseerd worden als de toezichthouder dit effectief kan afdwingen. Daarom is het belangrijk dat de toezichthouder nauwkeurig omschrijft aan welke voorwaarden zulk Plan ter splitsing moet voldoen en hoe de verschillende types deelen te onderscheiden.

Opdat het steeds mogelijk is om vanuit de toezichthouder snel en efficiënt op te treden wanneer er zich ernstige problemen zouden stellen bij een bank, moet de toezichthouder jaarlijks een aangepaste versie van dit plan opvragen. De splitsing in de verschillende deelen kan er dan toe leiden dat de verschillende types banken elk een behandeling op maat krijgen. Na splitsing wordt enkel de klassieke spaarbank door de overheid gewaarborgd, zodat het belastinggeld enkel wordt ingezet ter verdediging van het spaargeld en niet van onredelijke risico's. Op die manier kan men er zeker van zijn dat de klassieke spaarbank zeker in veiligheid kan worden gebracht, zonder dat er nog besmettingsrisico's zijn van andere delen van de bankgroep.

Om een « level playing field » te krijgen, is het noodzakelijk dat niet enkel de banken naar Belgisch recht aan deze voorwaarden voldoen, maar alle banken en bankgroepen die op de Belgische markt actief zijn. Het voor handen zijn van een Plan ter splitsing is immers een bepaling van algemeen belang zodat ook bijkantoren in België van kredietinstellingen die onder een andere lidstaat van de EU ressorteren aan deze bepaling moeten voldoen, zoals bepaald in artikel 70 van de wet van 22 maart 1993.

Naar kapitaal toe bleven de banken tijdens de crisis de nodige ratio's rapporteren, terwijl de prijzen van hun aandelhouderswaarde en achtergestelde leningen aan het dalen waren op de markt, en aantoonde dat hun solvabiliteit onvoldoende was. Ondanks de kapitaalvereisten die door de toezichthouders werden opgelegd, konden we dus vaststellen dat de banken toch over te weinig kapitaal beschikten daar hun complexe structuur er soms voor zorgde dat de kapitaalpositie door allerlei linken van kapitaal zwakker was dan men zou kunnen vermoeden op basis van de reguleringsvoorwaarden. Dat is één van de hoofdelementen die pijnlijk duidelijk zijn geworden.

Het afsplitsen van de entiteit die we als een klassieke spaarbank bestempelen, heeft verschillende voordelen. De uitwerking van het technisch — juridisch luik door de toezichthouder moet die voordelen ook als leidraad hebben. Ten eerste verhoogt het de transparantie omdat het kapitaal aanwezig in elke entiteit naar

Une structure de ce type favorise la transparence, contribue à une gestion plus efficace, assure une concurrence plus équilibrée entre les filiales du conglomérat financier, d'une part, et les autres entreprises, d'autre part, et surtout protège la structure bilantaire des différentes entités du groupe bancaire. Enfin, elle simplifie grandement une intervention éventuelle du régulateur au cas où le groupe rencontrerait des problèmes. En effet, toutes les entités étant juridiquement distinctes, on peut opérer une scission immédiatement afin de préserver la banque d'épargne classique et les intérêts des épargnants.

L'OCDE ainsi que plusieurs universitaires ont démontré la faisabilité d'une telle structure, qui, comme nous l'avons dit, a d'ailleurs déjà été mise en œuvre par plusieurs holdings.

Le but est de faire en sorte que chaque banque active sur le territoire belge établisse un « plan de scission ».

On entend par là un plan détaillé décrivant comment l'établissement peut être rapidement et facilement démantelé et scindé en ses différentes entités, telles que la banque d'épargne et de dépôt classique et la banque commerciale. L'organe de contrôle a ainsi la possibilité de démanteler la banque en cas de crise ou devant l'imminence d'une faillite. Il est donc question, en quelque sorte, d'une procédure de confinement visant à inciter les banques à simplifier leur structure (notamment en éliminant les constructions complexes, fiscales ou non). La seule manière d'y parvenir est de donner à l'organe de contrôle les moyens d'imposer réellement une telle simplification. C'est la raison pour laquelle il est important que l'organe de contrôle décrive avec précision les conditions auxquelles doit satisfaire ce « plan de scission », ainsi que la marche à suivre pour séparer les différents types d'entités.

Afin d'être toujours en mesure d'intervenir rapidement et efficacement lorsqu'une banque rencontre des problèmes graves, l'organe de contrôle doit demander chaque année une version actualisée de ce plan. Grâce à cette scission en plusieurs entités distinctes, les différents types de banques pourront chacun bénéficier d'un traitement sur mesure. Après la scission, seule la banque d'épargne classique sera couverte par la garantie de l'État, de sorte que l'argent des impôts servira uniquement à protéger l'épargne, et non à couvrir des risques inconsidérés. En procédant de la sorte, on peut être certain que la banque d'épargne classique pourra être mise à l'abri et préservée de tout risque de contamination par d'autres entités du groupe bancaire.

Si l'on veut garantir une concurrence équilibrée, il faut que non seulement les banques de droit belge mais aussi toutes les banques et tous les groupes bancaires actifs sur le marché belge remplissent ces conditions. L'obligation d'établir un « plan de scission » est en effet une mesure d'intérêt général; elle doit donc viser aussi les succursales, établies en Belgique, d'établissements de crédits qui relèvent du droit d'un autre État membre de l'UE, comme le prévoit l'article 70 de la loi du 22 mars 1993.

Durant la crise, les banques ont continué à présenter les ratios requis en termes de capital, alors que les prix de leur valeur actionnariale et de leurs emprunts subordonnés chutaient sur le marché, prouvant ainsi leur manque de solvabilité. Malgré les exigences en matière de capital imposées par les autorités de contrôle, on a donc pu constater que le capital des banques était insuffisant. En effet, en raison de la complexité de leur structure et des multiples interactions de capital, la position en capital des banques était parfois plus faible que ce que les critères de régulation permettaient de supposer. Ce fut l'un des principaux éléments de la triste vérité révélée par la crise.

Il y a plusieurs avantages à confiner l'entité que nous désignons comme une banque d'épargne classique. C'est aussi sur la base de ces avantages que l'autorité de contrôle doit élaborer le volet technique et juridique. Premièrement, le confinement améliore la transparence en révélant le capital présent dans chaque entité.

boven wordt gebracht. Daarbij is het essentieel dat het kruiselings linken van kapitaal in beeld wordt gebracht, precies omdat dit er voor zorgt dat in tijden van crisis of default de kapitaalpositie zwakker maakt dan de regulering deed uitschijnen.

Ten tweede laat het toe om deugdelijker bestuur te organiseren. De regels kunnen worden gespecificeerd per entiteit. Maar daarenboven kan men ook de verloning en zeker de bonussen afstemmen op specifieke criteria die eigen zijn aan de entiteit.

Ten derde moet het ook aan de toezichtgevende overheden toelaten om op een meer kordate en grondige manier problemen vast te stellen en in te grijpen. De oudere systemen en statistische modellen, alsook het functioneren van de toezichthouders zelf, waren onvoldoende. Iets anders kan na het debacle niet worden vastgesteld. Dit enkel vervangen door nieuwe modellen en systemen van toezicht en meting heeft geen zin, om twee redenen. Ten eerste geeft een nieuw model van meting in het toezicht slechts evenveel comfort als het oude, wat schromelijk tekort heeft geschoten. Ten tweede zijn er toezichthouders die wel op voorhand hebben gereageerd. Zo heeft de Spaanse toezichthouder zijn kapitaalvereisten strikter gemaakt, nog voor de crisis in al zijn hevigheid losbarste.

Nr. 14 VAN DE HEER CROMBEZ

Art. 28/2 (nieuw)

Een artikel 28/2 (nieuw) invoegen, luidende :

« Art. 28/2. — Artikel 20 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, laatst gewijzigd door de wet van 15 mei 2007, wordt aangevuld met een paragraaf 8, luidende :

« Iedere kredietinstelling moet beschikken over een Plan ter splitsing.

De toezichthouder dient nader te bepalen wat moet worden verstaan onder dit Plan ter splitsing.

De toezichthouder vraagt jaarlijks een aangepast Plan ter splitsing van elke kredietinstelling. » »

Verantwoording

Zie verantwoording bij amendement nr. 13.

Nr. 15 VAN DE HEER CROMBEZ

Art. 28/3 (nieuw)

Een artikel 28/3 (nieuw) invoegen, luidende :

« Art. 28/3. — Artikel 49, § 2, tweede lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, laatst gewijzigd door de wet van 17 mei 2007, vervangen als volgt :

À cet égard, il est essentiel de présenter un aperçu des interactions de capital, car c'est précisément à cause de celles-ci que la position de capital en temps de crise ou de difficultés est plus faible que ne le laisse croire la régulation.

Deuxièmement, le confinement permet d'organiser une gestion plus efficace : non seulement les règles peuvent être définies pour chaque entité, mais il est possible également de déterminer la rémunération, et en particulier les bonus, en fonction de critères spécifiques à l'entité.

Troisièmement, le confinement doit permettre aux autorités de contrôle de constater les problèmes et d'intervenir de manière plus ferme et plus rigoureuse. Les anciens systèmes et modèles statistiques ainsi que le fonctionnement des autorités de contrôle elles-mêmes étaient déficients. Tel est le seul constat qui s'impose après la débâcle que nous avons connue. Se contenter de les remplacer par de nouveaux modèles et systèmes de contrôle et de mesure n'aurait aucun sens, et ce pour deux raisons. Tout d'abord, un nouveau modèle de mesure pour le contrôle ne sera pas plus efficace que l'ancien, qui a montré ses énormes limites. Ensuite, certaines autorités de contrôle ont agi préventivement. L'autorité de contrôle espagnole, par exemple, avait durci ses exigences en matière de capital avant que la crise n'éclate dans toute sa violence.

N° 14 DE M. CROMBEZ

Art. 28/2 (nouveau)

Insérer un article 28/2 (nouveau) rédigé comme suit :

« Art. 28/2. — L'article 20 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2007, est complété par un paragraphe 8 rédigé comme suit :

« Tout établissement de crédit doit disposer d'un plan de scission.

L'autorité de contrôle doit définir les modalités de ce plan de scission.

L'autorité de contrôle demande chaque année un plan de scission adapté de chaque établissement de crédit. » »

Justification

Voir la justification de l'amendement n° 13.

N° 15 DE M. CROMBEZ

Art. 28/3 (nouveau)

Insérer un article 28/3 rédigé comme suit :

« Art. 28/3 — L'article 49, § 2, alinéa 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, modifié en dernier lieu par la loi du 17 mai 2007, est remplacé par ce qui suit :

« Het toezicht op geconsolideerde basis slaat op de financiële positie, de grenzen en de voorwaarden als bedoeld in artikel 32, op het beleid, de organisatie, Plan ter splitsing en interne controleprocedures, als bedoeld in de artikelen 20 en 20bis, voor het geconsolideerde geheel en op de invloed van de geconsolideerde ondernemingen op andere ondernemingen. De Koning kan het toezicht op geconsolideerde basis uitbreiden tot andere gebieden als bedoeld in de richtlijnen van de Europese Gemeenschap. » »

Verantwoording

Zie de verantwoording bij amendement nr. 13.

Nr. 16 VAN DE HEER CROMBEZ

Art. 28/4 (nieuw)

Een artikel 28/4 (nieuw) invoegen, luidende :

« Art. 28/4. — In artikel 8 van het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de wet van 15 oktober 2008 tot invoering van een stabiliteitsheffing, laatst gewijzigd door de programmawet van 30 december 2009, wijzigen als volgt :

1^o in paragraaf 1, 1^o, worden de woorden « een bijdrage van 0,15 pct. » vervangen door de woorden « een bijdrage van 0,05 pct. »;

2^o in paragraaf 1, 2^o, worden de woorden « een bijdrage van 0,15 pct. » vervangen door de woorden « een bijdrage van 0,05 pct. van het bedrag op 30 september van het vorige jaar, ». »

Verantwoording

De laatste jaren zagen we dat de banken zich steeds meer gingen financieren met interbancaire leningen : ze leenden dus meer geld van andere banken en deden minder moeite om deposito's van spaarders aan te trekken, hoewel die veel stabielier zijn. Aangezien de rentevoeten op de interbancaire markt vrij laag waren, gingen ze veel schulden aan waartegenover te weinig kapitaal stond. Die extra middelen leenden ze dan weer uit aan een hogere intrest, of ze kochten er complexe financiële producten met een hoog rendement mee. De banken hadden immers ontdekt dat het traditionele bankieren waarbij deposito's van spaarders omgezet worden in leningen aan bedrijven en gezinnen minder opbrengt dan die complexe producten. Het risico van deze producten werd systematisch onderschat. Door de grote interbancaire schuldfinanciering konden ze een hefboom creëren waardoor hun winsten sterk toenamen. Het is belangrijk om dit te stellen, want de internationale financiële toezichthouders zoals de « Bank for International Settlements » (BIS) stellen dit gedrag opnieuw vast.

Door dit grote interbancaire verkeer, allerhande complexe juridische constructies en de ondoorzichtige financiële producten

« Le contrôle sur base consolidée porte sur la situation financière, sur les limites et conditions prévues à l'article 32, sur la gestion, l'organisation, le plan de scission et les procédures de contrôle interne, visées aux articles 20 et 20bis, de l'ensemble consolidé, et sur l'influence exercée par les entreprises incluses dans la consolidation sur d'autres entreprises. Le Roi peut étendre le contrôle sur base consolidée à d'autres domaines prévus par les directives de la Communauté européenne. » »

Justification

Voir la justification de l'amendement n° 13.

N° 16 DE M. CROMBEZ

Art. 28/4 (nouveau)

Insérer un article 28/4 (nouveau) rédigé comme suit :

« Art. 28/4. — Dans l'article 8 de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution de la loi du 15 octobre 2008 instaurant une taxe de stabilité, modifié en dernier lieu par la loi-programme du 30 décembre 2009, les modifications suivantes sont apportées :

1^o dans le paragraphe 1^{er}, 1^o, les mots « une contribution de 0,15 % » sont remplacés par les mots « une contribution de 0,05 % »;

2^o dans le paragraphe 1^{er}, 2^o, les mots « une contribution de 0,15 % » sont remplacés par les mots « une contribution de 0,05 % du montant au 30 septembre de l'année précédente, ». »

Justification

Ces dernières années, nous avons vu le financement des banques par des prêts interbancaires gagner sans cesse du terrain. En effet, les banques ont de plus en plus emprunté aux autres banques et réduit leurs efforts pour attirer les dépôts d'épargnants, pourtant beaucoup plus stables. Compte tenu des taux d'intérêt relativement bas sur le marché interbancaire, elles ont contracté un volume de dettes important, sans prévoir une couverture en capital suffisante. Elles ont ensuite prêté cet argent additionnel à un taux d'intérêt plus élevé ou ont acheté des produits financiers complexes à haut rendement. Les banques s'étaient en effet rendu compte que le fonctionnement bancaire traditionnel, dans le cadre duquel les dépôts des épargnants servent à financer les prêts aux entreprises et aux ménages, est moins rentable que les produits complexes en question, dont le risque a été systématiquement sous-estimé. Fortes de ces importants financements interbancaires, les banques ont pu créer un effet de levier qui a fortement dopé leurs bénéfices. Il est important de le souligner, car les instances internationales de contrôle financier, telles que la Banque des règlements internationaux (BRI), notent de nouveau de tels agissements.

L'étroite imbrication des banques et établissements de crédit, résultant des importants flux interbancaires, de diverses construc-

zijn banken en financiële instellingen onderling zo nauw verweven wat geleid heeft tot een groot systeemrisico.

Dit systeemrisico is een externe kost die de maatschappij moet dragen. Dat deze kosten enorm kunnen oplopen, hebben we de voorbije jaren al vastgesteld en stellen we nog steeds vast.

Daarom is het nodig om deze geleden schade te recupereren van de financiële sector en tegelijk deze kosten te internaliseren zodat de banken een meer correcte prijs voor het systeemrisico betalen.

We weten dat het systeemrisico toeneemt met de graad van financiering op de interbancaire markt en willen banken daarom ook stimuleren om zich meer met klassieke deposito's te financieren en minder met interbancaire middelen. Het is daarom nodig dat banken minder belast worden op financiering door klassieke deposito's en meer op andere financiering.

Dit amendement houdt een vermindering in van het tarief dat de banken nu betalen aan het Bijzonder Beschermingsfonds van 0,15 % tot 0,05 % en voert tegelijk ook een stabiliteitsheffing van 0,20 % in op het balanstotaal, uitgezonderd het eigen vermogen en de door het Beschermingsfonds gegarandeerde deposito's.

Kleinere spaarbanken zullen de stabiliteitsheffing nauwelijks betalen en hebben op die manier een concurrentieel voordeel dat ze kunnen uitbuiten wanneer de grotere banken die zich voor een groot deel financieren op de interbancaire markt de stabiliteitsheffing proberen door te rekenen aan de spaarders. Om te vermijden dat de heffing desondanks toch zou worden doorerekend, wordt binnen de CBFA een tariefcontrole-instantie opgericht waarvan de Koning de organisatie bepaalt, die een prijscontrole uitoefent op de gehanteerde tarieven.

De opbrengst van deze stabiliteitsheffing wordt in tegenstelling tot de bijdrage op de depositobedragen niet toegewezen aan een begrotingsfonds dat deze deposito's moet garanderen, maar wordt aangewend op het budget van de Rijksmiddelenbegroting.

De stabiliteitsheffing is immers geen verzekeringspremie maar dient ter compensatie van de door de maatschappij geleden schade door het onverantwoord opstapelen van systeemrisico's in de financiële sector.

Zulke heffing werd door Zweden reeds ingevoerd in 2009 zonder schadelijke gevolgen voor de Zweedse banksector. Er zal dus geen sprake zijn van enig concurrentienadeel voor de Belgische banksector.

Nr. 17 VAN DE HEER CROMBEZ

Art. 28/5 (nieuw)

Een artikel 28/5 invoegen, luidende :

« Art. 28/5. — De kredietinstellingen bedoeld in artikel 110 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en de in België werkzame bijkantoren van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen die ressorteren onder andere lidstaten van de Europese Unie zijn onderworpen aan de jaarlijkse betaling van een stabiliteitsheffing.

De grondslag van de stabiliteitsheffing wordt bepaald door het verschil tussen het balanstotaal op

tions juridiques complexes et des produits financiers opaques, a fait naître un risque systémique important.

Ce risque constitue un coût externe à supporter pour la société. Ces dernières années, nous avons vu que celui-ci pouvait atteindre des sommets vertigineux et force est d'en faire à nouveau le constat aujourd'hui.

C'est pourquoi il s'impose de récupérer auprès du secteur financier le montant du dommage subi, tout en internalisant ces frais afin que les banques paient un prix plus adéquat pour le risque systémique.

Nous savons que le risque systémique augmente avec le degré de financement interbancaire. C'est la raison pour laquelle nous voulons inciter les banques à se financer davantage au moyen de dépôts classiques et à recourir moins aux ressources interbancaires. Aussi faut-il que le financement des banques par les dépôts classiques soit moins imposé et que les autres formes de financement le soient davantage.

Le présent amendement vise à réduire de 0,15 % à 0,05 % le taux actuellement payé par les banques au Fonds spécial de protection et à instaurer en parallèle une taxe de stabilité financière de 0,20 % du total du bilan, déduction faite des fonds propres et des dépôts garantis par le Fonds de protection.

Les petites banques d'épargne ne paieront qu'une taxe de stabilité minimale, ce qui leur confèrera un avantage concurrentiel qu'elles pourront exploiter lorsque les grandes banques qui se financent largement sur le marché interbancaire chercheront à répercuter cette taxe sur les épargnants. Pour éviter tout velléité en ce sens, une instance de contrôle des taux, dont l'organisation sera déterminée par le Roi, est créée au sein de la CBFA afin de contrôler les taux appliqués.

Contrairement à la contribution sur les sommes en dépôt, les recettes de cette taxe de stabilité ne seront pas dévolues à un fonds budgétaire devant garantir ces dépôts, mais seront affectées au budget des voies et moyens.

La taxe de stabilité n'est en effet pas une prime d'assurance; elle sert à compenser le dommage subi par la société du fait de l'accumulation inconsidérée de risques systémiques dans le secteur financier.

La Suède a instauré une telle taxe en 2009 sans conséquences néfastes pour son secteur bancaire. Aucun désavantage concurrentiel n'est donc à craindre pour le secteur bancaire belge.

N° 17 DE M. CROMBEZ

Art. 28/5 (nouveau)

Insérer un article 28/5 rédigé comme suit :

« Art. 28/5. — Les établissements de crédit visés à l'article 110 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, de même que les succursales d'établissements de crédit et d'entreprises d'investissement actives en Belgique qui relèvent du droit d'un autre État membre de l'Union européenne, sont assujettis au paiement annuel d'une taxe de stabilité.

L'assiette de cette taxe est déterminée par la différence entre, d'une part, le total du bilan au

30 september van het vorige jaar en de som van het eigen vermogen op 30 september van het vorige jaar en deposito's die gegarandeerd worden door het Beschermingsfonds voor de deposito's en financiële instrumenten ingesteld door de wet van 17 december 1998 op 30 september van het vorige jaar.

Het jaarlijks tarief van de stabiliteitsheffing wordt vastgesteld op 0,20% van de grondslag.

De opbrengst van deze heffing zal worden aangewend voor het budget van de Rijksmiddelenbegroting.»

Verantwoording

Zie verantwoording bij amendement nr. 16.

Nr. 18 VAN DE HEER **CROMBEZ**

Art. 28/6 (nieuw)

Een artikel 28/6 invoegen, luidende :

« Art. 28/6. — Binnen de CBFA wordt een tariefcontrole-instantie opgericht waarvan de organisatie door de Koning wordt bepaald. Deze tariefcontrole-instantie heeft als opdracht om een prijscontrole op de tarieven voor deposito's die de aan de stabiliteitsheffing onderworpen instelling hanteren uit te oefenen. De specificering van deze opdracht wordt door de Koning bepaald. »

Verantwoording

Zie verantwoording bij amendement nr. 16.

Nr. 19 VAN DE HEER **CROMBEZ**

Art. 30

Het voorgestelde artikel 30 aanvullen als volgt :

« De artikelen 26/1, 28/5 en 28/6 treden in werking op 31 december 2010. »

Verantwoording

Zie de verantwoording bij de respectieve amendementen.

John CROMBEZ.

30 septembre de l'année précédente et, d'autre part, 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.

Le taux annuel de la taxe de stabilité est fixé à 0,20% de l'assiette.

Le produit de cette taxe sera affecté au budget des Voies et Moyens.»

Justification

Voir la justification de l'amendement n° 16.

N° 18 DE M. **CROMBEZ**

Art. 28/6 (nouveau)

Insérer un article 28/6 rédigé comme suit :

« Art. 28/6. — Il est créé au sein de la CBFA une instance de contrôle des tarifs dont l'organisation est déterminée par le Roi et qui a pour mission d'exercer un contrôle des prix en ce qui concerne les tarifs pratiqués sur les dépôts par les établissements assujettis à la taxe de stabilité. Les modalités de cette mission sont définies par le Roi. »

Justification

Voir la justification de l'amendement n° 16.

N° 19 DE M. **CROMBEZ**

Art. 30

Compléter l'article 30 proposé par ce qui suit :

« Les articles 26/1, 28/5 et 28/6 entrent en vigueur le 31 décembre 2010. »

Justification

Voir la justification des amendements respectifs.