

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1996-1997

4 MARS 1997

**Proposition de loi relative aux dates
de valeur des opérations bancaires**

AMENDEMENTS

N° 10 DE M. D'HOOGHE

(Sous-amendement à l'amendement n° 6)

Art. 5

**Compléter le texte proposé par un troisième
alinéa, rédigé comme suit :**

« Le report de la mise en application est accordé par le ministre dans le mois de la réception de la demande. Si le ministre n'a pas rejeté la demande dans ce délai, elle est réputée agréée. »

Justification

Il convient de prévoir une procédure simple pour l'octroi du report d'un an de la mise en application de la loi, de sorte que le demandeur soit fixé rapidement sur le sort réservé à sa demande.

Voir :

Documents du Sénat :

1-312 - 1995/1996 :

N° 1: Proposition de loi de M. Poty et consorts.

1-312 - 1996/1997 :

N° 2: Amendement.

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1996-1997

4 MAART 1997

**Wetsvoorstel betreffende de valutadatum
van bankverrichtingen**

AMENDEMENTEN

Nr. 10 VAN DE HEER D'HOOGHE

(Subamendement op amendement nr. 6)

Art. 5

**Aan de voorgestelde tekst een derde lid toevoegen,
luidende :**

« De verdaging van de toepassing wordt toegestaan door de minister binnen de maand volgend op de ontvangst van de aanvraag. Indien de minister de aanvraag niet binnen die termijn heeft afgewezen, wordt zij verondersteld te zijn ingewilligd. »

Verantwoording

Het is nodig een eenvoudige procedure tot toekenning van de verdaging van de toepassing tot een jaar na de inwerkingtreding van de wet te voorzien, zodat de aanvrager snel zekerheid heeft over de goede afhandeling van zijn aanvraag.

Jacques D'HOOGHE.

Zie :

Gedr. St. van de Senaat :

1-312 - 1995/1996 :

Nr. 1: Wetsvoorstel van de heer Poty c.s.

1-312 - 1996/1997 :

Nr. 2: Amendement.

N° 11 DE M. HATRY

Art. 4

Remplacer cet article par ce qui suit :

« Art. 4. — Pour les opérations non définies à l'article 3, les délais entre la date de valeur et la date effective des opérations seront fixés dans un code de conduite de l'organisation représentative des prestataires de services financiers, après approbation du ministre des Finances et du ministre des Affaires économiques. »

Justification

La « technique législative » précitée a déjà été appliquée avec succès dans le cadre de la loi du 6 avril 1995 relative aux marchés secondaires, au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements (article 36 concernant l'application de codes de conduite dans le cadre de transactions). Le texte même de l'article 36 de cette loi fait explicitement référence au règlement du problème par le biais d'un code de conduite.

Un autre exemple de l'utilisation de cette technique peut être trouvé dans la directive européenne 95/46/C.E. du 24 octobre 1995 relative à la protection de la vie privée (article 27; idem article 36 du projet de loi visant à transposer cette directive).

N° 12 DE M. HATRY

(Sous-amendement à l'amendement n° 5)

Art. 4bis

Remplacer le deuxième alinéa du texte proposé par ce qui suit :

« Le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, ramener les délais à un jour bancaire ouvrable. »

Justification

Le fait de ramener le délai à un jour ouvrable bancaire à partir de 2001 signifierait que tous les établissements de crédit devraient avoir directement adhéré au C.E.C. Pour certaines banques, cela représenterait un investissement considérable qu'elles n'arriveraient jamais à justifier compte tenu du volume à traiter. Ces banques devraient pour ainsi dire renoncer à poursuivre les activités liées aux paiements.

Ces dernières années, on a d'ailleurs observé une tendance à la baisse du nombre d'adhérents directs. Les exigences de plus en plus importantes en matière d'organisation et de possibilités technologiques imposées aux adhérents expliquent cette évolution.

Le démarrage du système Ellips en fin 1996 (échange et compensation de gros montants via un système de règlement brut en temps réel), qui compte un nombre de participants directs encore plus réduit qu'au C.E.C., renforcera encore sensiblement la tendance à la sous-participation au C.E.C.

Nr. 11 VAN DE HEER HATRY

Art. 4

Dit artikel vervangen als volgt :

« Art. 4. — Voor andere verrichtingen dan die bepaald in artikel 3 worden de termijnen tussen de valutadatum en de werkelijke datum van de verrichting vastgesteld in een gedragscode van de representatieve organisatie van financiële dienstverleners, na goedkeuring door de minister van Financiën en de minister van Economische Zaken. »

Verantwoording

Deze wetgevende techniek werd reeds met succes toegepast in het kader van de wet van 6 april 1995 inzake de secundaire markten, het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs (artikel 36 over de toepassing van gedragscodes met betrekking tot transacties). In artikel 36 van die wet is duidelijk sprake van een gedragscode als oplossing voor dit probleem.

Een ander voorbeeld van het gebruik van deze techniek vindt men in de Europese richtlijn 95/46.EG van 24 oktober 1995 betreffende bescherming van de persoonlijke levenssfeer (artikel 27; zie ook artikel 36 van het wetsontwerp strekkende tot de omzetting van deze richtlijn).

Nr. 12 VAN DE HEER HATRY

(Subamendement op amendement nr. 5)

Art. 4bis

Het tweede lid van de voorgestelde tekst vervangen als volgt :

« De Koning kan, bij een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit, de termijnen verminderen tot één bankwerkdag. »

Verantwoording

Het verminderen van de termijn tot één bankwerkdag vanaf 2001 betekent in feite dat alle kredietinstellingen direct zullen moeten toetreden tot het Uitwisselingscentrum voor te verrekenen verrichtingen (UCV). Voor bepaalde banken brengt dit echter een forse investering met zich mee, die gezien de omvang van de verrichtingen nauwelijks te verantwoorden valt. Deze banken zouden dus bijna gedwongen zijn activiteiten die verband houden met betalingen, stop te zetten.

Bovendien neemt het aantal directe deelnemers de laatste jaren af wegens de hoge eisen die worden opgelegd inzake organisatie en technologische uitrusting.

Het Ellips-systeem dat eind 1996 is opgestart (uitwisseling en verrekening van grote bedragen via een online-systeem van bruto-regeling) heeft weliswaar nog minder deelnemers dan het UCV, maar zal de nu reeds ondermaatse deelname aan het UCV wellicht nog verder doen afnemen.

N° 13 DE M. HATRY

Art. 5

Remplacer cet article par ce qui suit :

« Art. 5. — *Le Roi fixe la date d'entrée en vigueur de la présente loi au plus tard le 1^{er} janvier 1999.* »

Justification

Un délai d'environ six mois entre l'approbation de la proposition de loi et son entrée en vigueur est insuffisant compte tenu des adaptations majeures à apporter à la comptabilité, aux programmes d'extraits, à l'enregistrement des opérations, etc. et des travaux en cours dans le cadre de l'instauration de l'euro.

Les établissements de crédit restent libres d'appliquer la loi (et le code de conduite) avant l'échéance du 1^{er} janvier 1999.

Paul HATRY.

N° 14 DE M. POTY

(Sous-amendement à l'amendement n° 4)

Art. 4

Le deuxième alinéa de l'article 4 est remplacé par les dispositions suivantes :

« *Il fixe, sur proposition du ministre des Affaires économiques, après consultation du Conseil de la consommation et de la Banque nationale de Belgique, ces délais pour les opérations qu'il détermine.* »

Justification

Il appartient en effet au ministre compétent en la matière de prendre les initiatives qui s'imposent. Pour ce faire, il consultera le Conseil de la Consommation et la Banque nationale de Belgique en prenant, en outre, en considération les éléments contenus dans le code de conduite relatif aux dates de valeur et délai de comptabilisation, rédigé par le secteur bancaire.

Francis POTY.

N° 15 DE M. WEYTS

Art. 4

Remplacer cet article par ce qui suit :

« Art. 4. — *Pour les opérations autres que celles visées à l'article 3, les délais entre la date de valeur et la date effective des opérations seront fixés par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres.* »

Nr. 13 VAN DE HEER HATRY

Art. 5

Dit artikel vervangen als volgt :

« Art. 5. — *De Koning bepaalt de datum van inwerkingtreding van deze wet uiterlijk op 1 januari 1999.* »

Verantwoording

Een termijn van ongeveer zes maanden tussen de goedkeuring en de inwerkingtreding van dit wetsvoorstel volstaat niet gezien de enorme aanpassingen die het vergt met betrekking tot de boekhouding, de programma's voor de uittreksels, de registratie van verrichtingen e.d., en dit naast het vele werk dat de komst van de euro reeds met zich meebrengt.

Het staat de kredietinstellingen natuurlijk vrij de wet (en de gedragscode) reeds vóór 1 januari 1999 toe te passen.

Nr. 14 VAN DE HEER POTY

(Subamendement op amendement nr. 4)

Art. 4

Het tweede lid van dit artikel vervangen als volgt :

« *Voor de verrichtingen die hij bepaalt, stelt hij op voorstel van de minister van Economische Zaken de termijnen vast na raadpleging van de Raad voor het Verbruik en van de Nationale Bank van België.* »

Verantwoording

Het komt de bevoegde minister toe de nodige initiatieven te nemen. Daartoe raadpleegt hij de Raad voor het Verbruik en de Nationale Bank van België en houdt hij eveneens rekening met de door de banksector opgestelde gedragscode inzake valuta-datum en boekingstermijnen.

Nr. 15 VAN DE HEER WEYTS

Art. 4

Dit artikel vervangen als volgt :

« Art. 4. — *Voor andere verrichtingen dan die bepaald in artikel 3 zullen de termijnen tussen de valutadatum en de werkelijke datum van de verrichtingen vastgelegd worden in een bij Ministerraad overlegd koninklijk besluit.* »

N° 16 DE M. WEYTS

Art. 5

Remplacer cet article par ce qui suit :

«Art. 5. — La présente loi entre en vigueur six mois après sa publication au Moniteur belge.»

N° 17 DU GOUVERNEMENT

(Sous-amendement à l'amendement n° 5)

Art. 4bis

Entre le 1^{er} et le 2^e alinéas, insérer un nouvel alinéa, rédigé comme suit :

«Dans ce cas, la date de valeur doit correspondre à la date de l'inscription au crédit.»

N° 18 DE M. WEYTS

Art. 5

Remplacer cet article par ce qui suit :

«Art. 5. — La présente loi entre en vigueur le 1^{er} janvier de l'année qui suit la date de sa publication au Moniteur belge.»

N° 19 DE M. POTY

(Sous-amendement au sous-amendement n° 9)

Art. 4bis (nouveau)

Remplacer, dans le texte français, les mots «le délai de transfert est égal à 0» **par les mots** «la date de valeur doit correspondre à la date de l'opération».

Francis POTY.

N° 20 DE M. D'HOOGHE

(Sous-amendement à l'amendement n° 2)

Art. 2

Compléter le texte proposé à l'article 2 par l'alinéa suivant :

«La date de l'opération est celle à laquelle le client lui-même a effectué l'opération et est réputée date de base de cette opération.»

Nr. 16 VAN DE HEER WEYTS

Art. 5

Dit artikel vervangen als volgt :

«Art. 5. — Deze wet treedt in werking zes maanden na de publicatie in het Belgisch Staatsblad.»

Johan WEYTS.

Nr. 17 VAN DE REGERING

(Subamendement op amendement nr. 5)

Art. 4bis

Tussen het eerste en het tweede lid van dit artikel een nieuw lid invoegen, luidende :

«In dat geval stemt de valutadatum overeen met de datum van de creditboeking.»

Nr. 18 VAN DE HEER WEYTS

Art. 5

Dit artikel vervangen als volgt :

«Art. 5. — Deze wet treedt in werking op 1 januari van het jaar volgend op de publicatie in het Belgisch Staatsblad.»

Johan WEYTS.

Nr. 19 VAN DE HEER POTY

(Subamendement op subamendement nr. 9)

Art. 4bis (nieuw)

In de Franse tekst de woorden «le délai de transfert est égal à 0» **vervangen door de woorden** «la date de valeur doit correspondre à la date de l'opération».

Nr. 20 VAN DE HEER D'HOOGHE

(Subamendement op amendement nr. 2)

Art. 2

De in artikel 2 voorgestelde tekst aanvullen met het volgende lid :

«De datum van de verrichting is de datum waarop de klant zelf de verrichting heeft uitgevoerd en geldt als basisdatum voor deze verrichting.»

Jacques D'HOOGHE.

N° 21 DE M. HOTYAT

(Sous-amendement à l'amendement n° 2)

Art. 2

Au premier alinéa de cet article, remplacer les mots «à laquelle un montant retiré cesse de produire des intérêts ou celle à laquelle un montant versé commence à produire des intérêts» **par les mots** «à laquelle un montant est retiré et cesse de produire des intérêts ou celle à laquelle un montant est versé et commence à produire des intérêts».

Robert HOTYAT.

Nr. 21 VAN DE HEER HOTYAT

(Subamendement op amendement nr. 2)

Art. 2

In het eerste lid van dit artikel de woorden «waarop een opgenomen bedrag ophoudt rente op te brengen of een gestort bedrag rente begint op te brengen» **vervangen door de woorden** «*waarop een bedrag opgenomen wordt en ophoudt rente op te brengen of een bedrag gestort wordt en rente begint op te brengen*».