

Chambre des représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1998 - 1999 (*)

20 JANVIER 1999

PROJET LOI

**tendant à assurer la transposition de
la directive 95/26/CE du Parlement
européen et du Conseil du 29 juin 1995
relative aux institutions financières**

AMENDEMENTS

N° 1 DU GOUVERNEMENT

Art. 10bis (nouveau)

Insérer un article 10bis, rédigé comme suite :

«Art. 10bis. — L'article 97, 2° de la même loi est remplacé par la disposition suivante :

«2° de communiquer des informations aux autorités de contrôle des établissements de crédit d'autres États non membres de la Communauté européenne avec lesquelles elle a conclu un accord de coopération prévoyant un échange d'informations, pour autant que l'autorité qui reçoit ces informations soit assujettie à un secret professionnel au moins équivalent à celui découlant de l'article 40, alinéa 1^{er} de l'arrêté royal n°185 du 9 juillet 1935 et du présent chapitre.»»

Voir:

- 1865 - 98 / 99 :

— N° 1 : Projet de loi.

(*) Cinquième session de la 49^{ème} législature

Belgische Kamer van volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1998 - 1999 (*)

20 JANUARI 1999

WETSONTWERP

**tot omzetting van de richtlijn 95/26/EG
van het Europees Parlement en de
Raad van 29 juni 1995 over de
financiële instellingen**

AMENDEMENTEN

Nr. 1 VAN DE REGERING

Art. 10bis (nieuw)

Een artikel 10bis invoegen, luidende :

«Art. 10bis. — Artikel 97, 2° van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

«2° gegevens te verstrekken aan de autoriteiten die toezicht houden op de kredietinstellingen van andere Staten die geen lid zijn van de Europese Gemeenschap, waarmee zij een samenwerkingsovereenkomst voor de uitwisseling van gegevens heeft gesloten, in zover de autoriteit die deze gegevens ontvangt aan een tenminste gelijkwaardig beroepsgeheim is gebonden als op grond van artikel 40, eerste lid van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935 en van dit hoofdstuk.»»

Zie:

- 1865 - 98 / 99 :

— Nr. 1 : Wetsontwerp.

(*) Vijfde zitting van de 49^{ste} zittingsperiode

N° 2 DU GOUVERNEMENT

Art. 11

Apporter les modifications suivantes à l'article 99 proposé :

A) dans le §1^{er}, alinéa 1^{er}, 7°, remplacer les mots «à l'Institut de réescompte et de garantie, pour l'exercice de sa mission de séquestre» **par les mots** «*au séquestre, pour l'exercice de sa mission*»;

B) ajouter un § 5 rédigé comme suit :

«§ 5. Par dérogation à l'article 40, alinéa 1^{er} de l'arrêté royal n° 185 du 9 juillet 1935, la Commission bancaire et financière peut communiquer des informations confidentielles concernant des établissements de crédit aux autorités ou organes visés au § 1^{er}, 1°, 3°, 4°, 5°, 6°, et 8° qui relèvent du droit d'un État non membre de la Communauté européenne et avec lesquels elle a conclu un accord de coopération prévoyant un échange d'informations, pour autant que l'autorité ou l'organe qui reçoit ces informations soit assujetti à un secret professionnel au moins équivalent à celui découlant de l'article 40, alinéa 1^{er} de l'arrêté royal n° 185 du 9 juillet 1935 et du présent chapitre.

La restriction prévue au § 1^{er}, alinéa 2, deuxième phrase s'applique également aux communications autorisées par le présent paragraphe et par l'article 97, 2°.».

N° 3 DU GOUVERNEMENT

Art. 18

Dans l'article 144, § 1^{er}, 7°, proposé, remplacer les mots «à l'Institut de réescompte et de garantie pour l'exercice de sa mission de séquestre» **par les mots** «*au séquestre, pour l'exercice de sa mission*».

N° 4 DU GOUVERNEMENT

Art. 22

Compléter la disposition sous 2° comme suit :

« et les mots «une convention visée au § 8» sont remplacés par les mots «un accord de coopération prévoyant un échange d'information».

Nr. 2 VAN DE REGERING

Art. 11

De volgende wijzigingen aanbrengen in het voorgestelde artikel 99 :

A) in §1, eerste lid, 7°, de woorden «het Herdiscontering- en Waarborginstituut, in het kader van zijn sekwesteropdracht» **vervangen door de woorden** «*het sekwester, in het kader van zijn opdracht*»;

B) een § 5 toegevoegen, luidende :

«§ 5. In afwijking van artikel 40, eerste lid van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935 kan de Commissie voor het Bank- en Financieuzen vertrouwelijke gegevens over kredietinstellingen verstrekken aan de in § 1, 1°, 3°, 4°, 5°, 6° en 8° bedoelde autoriteiten of instanties die onder het recht van een Staat ressorteren die geen lid is van de Europese Gemeenschap en waarmee zij een samenwerkingsovereenkomst voor de uitwisseling van gegevens heeft gesloten, in zover de autoriteit of de instantie die deze gegevens ontvangt aan een ten minste gelijkwaardig beroepsgeheim is gebonden als op grond van artikel 40, eerste lid van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935 en van dit hoofdstuk.

De beperking van § 1, tweede lid, tweede zin is eveneens van toepassing op mededelingen toegestaan bij deze paragraaf en bij artikel 97, 2°.».

Nr. 3 VAN DE REGERING

Art. 18

In het voorgestelde artikel 144, § 1, 7°, de woorden «het Herdiscontering- en Waarborginstituut, in het kader van zijn sekwesteropdracht» **vervangen door de woorden** «*het sekwester, in het kader van zijn opdracht*».

Nr. 4 VAN DE REGERING

Art. 22

De bepaling onder 2° aanvullen als volgt :

« en worden de woorden «een overeenkomst heeft gesloten als bedoeld in § 8» vervangen door de woorden «een samenwerkingsovereenkomst voor de uitwisseling van informatie heeft gesloten».

N° 5 DU GOUVERNEMENT

Art. 24bis (nouveau)

Insérer un article 24bis, rédigé comme suit :

«Art. 24bis. — *Le Roi est habilité à modifier les lois du 6 avril 1995 relative aux marchés secondaires, au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et aux conseillers en placements et du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers en vue de transposer en droit belge les dispositions des directives européennes relatives aux entreprises d'investissement et aux organismes de placement collectif dont le contenu correspondra à l'article 1^{er} de la directive 98/33/CE du Parlement européen et du Conseil du 22 juin 1998.*»

JUSTIFICATION

Un des objets essentiels de la directive 95/26/CE dite «post BCCI», que le projet de loi tend à transposer, est d'adapter le régime de secret professionnel des autorités de contrôle bancaire tel que prévu à l'article 12 de la première directive bancaire 77/780/CEE. En effet, eu égard à la globalisation des marchés financiers et à la structure de plus en plus internationale des groupes financiers, la collaboration entre autorités de contrôle constitue une nécessité pour l'accomplissement d'un contrôle efficace. Une telle collaboration passe nécessairement par la possibilité de pouvoir échanger, avec la souplesse requise, entre autorités de contrôle européennes ou de pays tiers, des informations utiles pour les besoins du contrôle.

Depuis que le gouvernement a adopté le présent projet de loi, ledit régime de secret a été modifié par l'article 1^{er} de la directive 98/33/CE du Parlement européen et du Conseil du 22 juin 1998 (J.O. L 204, p. 29).

La modification porte sur l'échange d'informations avec certaines autorités de pays tiers. L'article 12, § 3 de la première directive bancaire autorise, actuellement déjà, la conclusion d'accords de coopération prévoyant des échanges d'informations avec des autorités de contrôle bancaire de pays tiers, pour autant que ces informations soient destinées à l'accomplissement des missions de contrôle et assujetties à un régime de secret équivalent.

L'article 1^{er} de la directive 98/33/CE étend cette possibilité de communication à d'autres catégories de contrôleurs visés aux §§ 5 et 5bis de l'article 12 précité, parmi lesquels les contrôleurs des autres institutions financières, des entreprises d'assurances et des autorités chargées de la surveillance des marchés.

L'amendement n° 2 B) vise à introduire la possibilité offerte par la directive 98/33/CE dans le régime de secret applicable à la Commission bancaire et financière. Dans l'usage de cette possibilité de communication offerte par la directive, il a été opté pour un régime le plus proche possible du texte de la directive. C'est ainsi que le texte proposé ne prévoit ni exigence de réciprocité ni accord formel préalable de la part du gouvernement. Sur le plan internatio-

Nr. 5 VAN DE REGERING

Art. 24bis (nieuw)

Een artikel 24bis invoegen, luidende :

«Art. 24bis. — *De Koning is gerechtigd de wetten van 6 april 1995 inzake de secundaire markten, het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en de beleggingsadviseurs en van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten te wijzigen teneinde de bepalingen van de Europese richtlijnen inzake beleggingsondernemingen en instellingen voor collectieve beleggingen in het Belgisch recht om te zetten welke naar inhoud zullen overeenstemmen met artikel 1 van de richtlijn 98/33/EG van het Europees Parlement en de Raad van 22 juni 1998.*»

VERANTWOORDING

Eén van de wezenlijke doelstellingen van de richtlijn 95/26/EG, de zogenaamde «post- BCCI»-richtlijn, die het wetsontwerp beoogt om te zetten, is de aanpassing van de in artikel 12 van de eerste bankrichtlijn 77/780/EEG bedoelde geheimhoudingsregeling voor banktoezichthouders. Gelet op de globalisatie van de financiële markten en de voortschrijdende structurele internationalisering van financiële groepen is samenwerking tussen de toezichthouders immers noodzakelijk voor een doeltreffend toezicht. Noodzakelijkerwijze verloopt dergelijke samenwerking via de mogelijkheid van uitwisseling, met de vereiste soepelheid, van voor de toezichthoudende taak dienstige informatie tussen toezichthouders binnen Europa of in derde landen.

Sinds de regering dit wetsontwerp heeft aangenomen werd genoemde geheimhoudingsregeling gewijzigd door artikel 1 van de Richtlijn 98/33/EG van het Europees Parlement en de Raad van 22 juni 1998 (PB nr. L 204, blz. 29).

De wijziging heeft betrekking op de informatie-uitwisseling met bepaalde overheden van derde landen. Reeds nu laat artikel 12, § 3 van de eerste bankrichtlijn het sluiten toe van samenwerkingsovereenkomsten voor de uitwisseling van gegevens met banktoezichthouders van derde landen, in zover deze gegevens worden uitgewisseld ten behoeve van het vervullen van hun toezichthoudende taak en onderworpen zijn aan een gelijkwaardige geheimhoudingsregeling.

Artikel 1 van de Richtlijn 98/33/EG verruimt deze mogelijkheid van informatieverstreking tot andere categorieën van toezichthouders als bedoeld in §§ 5 en 5bis van bovengenoemd artikel 12, waaronder de overheden die toezicht houden over de overige financiële instellingen, de verzekeringsondernemingen en de met het toezicht op de markten belaste overheden.

Amendement nr. 2 B) beoogt de door de Richtlijn 98/33/EG geboden mogelijkheid in te voeren in de geheimhoudingsregeling die voor de Commissie voor het Bank- en Financiewezen geldt. Daarbij werd voor een regeling gekozen die zo nauw mogelijk aansluit bij de tekst van de Richtlijn. Zo schrijft de voorgestelde tekst noch een eis van wederkerigheid noch een voorafgaande formele instemming van de regering voor. Op international vlak stelt

nal, il y a d'ailleurs une nette tendance à lever toute forme d'obstacle qui est de nature à empêcher ou retarder la transmission d'informations entre autorités à des fins de contrôle prudentiel.

Ce même souci est à l'origine des amendements n^{os} 1 et 4.

L'amendement n^o 1 adapte le régime de secret de la Commission bancaire et financière à l'égard des autorités de contrôle bancaire de pays tiers, dans des termes proches de ceux de la première directive bancaire et donc sans imposer, comme conditions nécessaires et préalables, un engagement de réciprocité que l'état tiers concerné n'est pas toujours en mesure de donner dans l'état de sa législation ni une convention approuvée formellement par le ministre des Finances.

L'amendement n^o 4 complète l'article 22 du projet afin ici aussi de supprimer la nécessité de conclure une convention formellement approuvée par le ministre des Finances pour l'échange d'informations avec une autorité de contrôle d'un État non membre de l'Union européenne ou avec une autorité d'un État membre, dans les matières ne faisant pas l'objet de directives européennes.

On précise néanmoins que la non-obligation de conclure une convention approuvée par le ministre des Finances pour pouvoir communiquer licitement une information soumise au secret professionnel, ne porte pas préjudice à possibilité de conclure une telle convention lorsqu'il paraît utile de préciser et de formaliser les modalités de collaboration et de l'échange d'information entre autorités. En outre, le recours à une telle convention sera toujours requis lorsque ces modalités dérogeront à la loi (voir article 83 de la loi bancaire du 22 mars 1993 et l'article 40*bis*, § 8 de l'AR n^o 185 du 9 juillet 1935).

Bien que le régime du secret professionnel des autorités de contrôle ait été uniformisé pour l'ensemble des catégories d'entreprises financières, la modification introduite par l'article 1^{er} de ladite directive 98/33/CE ne concerne que le secteur des établissements de crédit. On peut toutefois s'attendre à ce que les dispositions de l'article 1^{er} la directive 98/33/CE soient très prochainement étendues au secteurs des entreprises d'investissement et des organismes de placement collectif. C'est la raison pour laquelle l'amendement n^o 5 prévoit un article 24*bis* au projet par lequel le Roi est habilité à modifier les législations relatives aux secteurs des entreprises d'investissement et des organismes de placement collectif en vue d'apporter les modifications de même nature que celles prévues par les amendements 1 et 2 B) (articles 10*bis* et 11) pour les établissements de crédit.

Compte tenu de la suppression de l'Institut de réescompte et de garantie par la récente loi créant un fonds de protection des dépôts et des instruments financiers et réorganisant les systèmes de protection des dépôts et des instruments financiers, les amendements 2 A) et 3 adaptent la référence à l'entité assurant la mission de séquestre visée par les articles 24 et 67 respectivement des lois du 22 mars 1993 et du 6 avril 1995 (articles 11*bis* et 18*bis*).

men trouwens een duidelijk streven tot opheffing vast van iedere vorm van belemmering die de uitwisseling van bedrijfseconomisch gegevens tussen toezichthouders verhindert of vertraagt.

Dezelfde bekommernis ligt aan de oorsprong van de amendementen nr. 1 en 4.

In nauw aan deze van de eerste bankrichtlijn aansluitende bewoordingen past amendement nr. 1 de geheimhoudingsregeling van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen ten opzichte van de banktoezichthouders van derde landen aan. Er wordt dus geen wederkerigheid-verbintenis opgelegd. Een dergelijke verbintenis kan de betrokken derde staat in de stand van zijn wetgeving trouwens niet steeds geven. De formele goedkeuring van de overeenkomst door de minister van Financiën is eveneens niet langer vereist als noodzakelijke en voorafgaande voorwaarde voor het uitwisselen van vertrouwelijke gegevens.

Amendement nr. 4 vult artikel 22 van het ontwerp aan teneinde ook hier de noodzaak van een formeel door de minister van Financiën goedgekeurde overeenkomst te schrappen voor de informatie-uitwisseling met een toezichthouder van een staat die geen lid is van de Europese Unie of met een overheid van een lidstaat in aangelegenheden die niet in Europese richtlijnen geregeld zijn.

De vrijstelling van de verplichting van een door de minister van Financiën goedgekeurde overeenkomst om op rechtmatige wijze mededelingen te kunnen verstrekken die onderhevig zijn aan het beroepsgeheim doet echter geen afbreuk aan de mogelijkheid dergelijke overeenkomst te sluiten wanneer het nuttig lijkt de modaliteiten van samenwerking en uitwisseling van gegevens tussen overheden te verduidelijken en te formaliseren. Daarenboven zal een beroep op dergelijke overeenkomst steeds vereist zijn indien deze modaliteiten afwijken van de wet (zie artikel 83 van de bankwet van 22 maart 1993 en artikel 40*bis*, § 8 van het KB nr. 185 van 9 juli 1935).

Alhoewel de geheimhoudingsregeling van de toezichthouders eenvormig werd gemaakt voor alle categorieën van financiële ondernemingen betreft de wijziging ingevoerd door artikel 1 van dezelfde Richtlijn 98/33/EG enkel de sector van de kredietinstellingen. Niettemin mag worden verwacht dat de bepalingen van artikel 1 van de Richtlijn 98/33/EG weldra zullen worden verruimd tot de sectoren van de beleggingsondernemingen en de instellingen voor collectieve beleggingen. Daarom voert amendement nr. 5 een artikel 24*bis* in het wetsontwerp in, waardoor de Koning wordt gerechtigd de wetgeving betreffende de sectoren van de beleggingsondernemingen en de instellingen voor collectieve belegging te wijzigen teneinde wijzigingen van dezelfde aard aan te brengen als bepaald in de amendementen 1 en 2 B) (artikelen 10*bis* en 11) voor de kredietinstellingen.

Gelet op de afschaffing van het Herdiscontering- en Waarborginstituut door de recente wet tot oprichting van een beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en tot reorganisatie van de beschermingsregeling voor deposito's en van financiële instrumenten, passen de amendementen 2 A) en 3 de verwijzing aan naar de entiteit die de sekwestertaak verzekert als bedoeld in de artikelen 24 en 67 van respectievelijk de wet van 22 maart 1993 en de wet van 6 april 1995 (artikelen 11*bis* en 18*bis*).

N° 6 DU GOUVERNEMENT

Art. 20

**Au 2°, compléter le texte néerlandais proposé
comme suit :**

« , noch professionele sancties worden uitgesproken. ».

Le ministre des Finances,

J.-J. VISEUR

Nr. 6 VAN DE REGERING

Art. 20

**In de bepaling onder 2°, de voorgestelde tekst
aanvullen als volgt :**

« , noch professionele sancties worden uitgesproken. ».

De minister van Financiën,

J.-J. VISEUR