

Chambre des représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1998 - 1999 (*)

29 JANVIER 1999

PROJET DE 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

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DU BUDGET (1)

PAR
M. Hunfred SCHOETERS

(1) Composition de la commission :
Président : M. Didden (M.).

A. — Titulaires	B. — Suppléants
C.V.P. MM Didden, Leterme, Pieters, Mme Van Haesendonck.	M. Ansoms, Mme D'Hondt, MM. Eyskens, Van Erps, Vanpoucke.
P.S. MM. Demotte, Dufour, Moriau.	MM. Canon, Delizée, Henry, Meureau.
V.L.D. MM. Daems, De Grauwe, Desimpel.	MM. Huts, Lano, Van Aperen, van den Abeelen.
S.P. MM. Schoeters, Suykens.	Mme Croes-Lieten, MM. Schellens, Van Gheluwe.
P.R.L.- Mme Cornet, M. Reynders.	MM. de Donnée, Maingain, Michel.
F.D.F.	
P.S.C. M. Arens.	MM. Fournaux, Gehlen.
VI. M. Huysentruyt.	Mme Colen, M. Van den Eynde.
Blok	
Agalev/M. Tavernier.	MM. Detienne, Viseur.
Ecolo	

C. — Membre sans voix délibérative

V.U. M. Olaerts.

Voir:

- 1865 - 98 / 99 :

- N° 1 : Projet de loi.
- N° 2 : Amendements.

Voir aussi :

- N° 4 : Texte adopté par la commission.

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

Belgische Kamer van volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1998 - 1999 (*)

29 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

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR
DE FINANCIËN EN DE BEGROTING (1)

UITGEBRACHT DOOR DE HEER
Hunfred SCHOETERS

(1) Samenstelling van de commissie :
Voorzitter : de heer Didden (M.).

A. — Vaste leden	B. — Plaatsvervangers
C.V.P. HH. Didden, Leterme, Pieters, Mevr. Van Haesendonck.	H. Ansoms, Mevr. D'Hondt, HH. Eyskens, Van Erps, Vanpoucke.
P.S. HH. Demotte, Dufour, Moriau.	HH. Canon, Delizée, Henry, Meureau.
V.L.D. HH. Daems, De Grauwe, Desimpel.	HH. Huts, Lano, Van Aperen, van den Abeelen.
S.P. HH. Schoeters, Suykens.	Mevr. Croes-Lieten, HH. Schellens, Van Gheluwe.
P.R.L.- Mevr. Cornet, H. Reynders.	HH. de Donnée, Maingain, Michel.
F.D.F.	
P.S.C. H. Arens.	HH. Fournaux, Gehlen.
VI. H. Huysentruyt.	Mevr. Colen, H. Van den Eynde.
Blok	
Agalev/H. Tavernier.	HH. Detienne, Viseur.
Ecolo	

C. — Niet-stemgerechtigd lid

V.U. H. Olaerts.

Zie:

- 1865 - 98 / 99 :

- Nr. 1 : Wetsontwerp.
- Nr. 2 : Amendementen.

Zie ook :

- Nr. 4 : Tekst aangenomen door de commissie.

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

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné le présent projet de loi au cours de sa réunion du 20 janvier 1999.

I. EXPOSÉ DU MINISTRE DES FINANCES

Le projet de loi à l'examen a pour objet de transposer la directive dite «post-BCCI» en ce qui concerne le secteur des établissements de crédits, des entreprises d'investissement et des organismes de placement collectif.

La directive précitée a été élaborée suite à la défaillance frauduleuse de la *Bank for Credit and Commerce International* (BCCI). Elle vise à éviter que dans le futur, les événements ayant causé cette défaillance bancaire se reproduisent, en modifiant les directives de base des secteurs financiers.

Ainsi, les conditions d'agrément et d'exercice de l'activité bancaire, de l'activité d'entreprise d'investissement et de l'activité d'assurance sont renforcées pour ce qui est des groupes d'entreprises financières à ramifications internationales.

D'autre part, la directive permet de lever le secret professionnel des autorités de surveillance prudentielle nationales (Commission bancaire et financière et Office de contrôle des assurances) afin d'accroître les possibilités d'échange d'information entre autorités.

Le gouvernement a saisi l'occasion de l'adaptation des régimes du secret professionnel des autorités de contrôle imposée par la directive pour modifier également certaines dispositions de ce régime en vue d'assurer un parallélisme entre les différents secteurs contrôlés par la Commission bancaire et financière et de combler certaines lacunes.

En outre, la directive permet d'impliquer les contrôleurs aux comptes des groupes d'entreprises financières dans la détection des faits ou décisions pouvant entraîner une défaillance desdits groupes.

Dans le prolongement des mesures imposées par la directive aux commissaires-réviseurs, le gouvernement a décidé d'organiser une collaboration plus large de ces commissaires-réviseurs au contrôle de la Commission bancaire et financière.

Enfin, le ministre attire l'attention de la commission sur les amendements que le gouvernement a déposé au présent projet de loi (doc. n°1865/2). En effet, depuis que le Conseil des ministres a approuvé le présent projet de loi, le régime du secret profes-

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van 20 januari 1999.

I. UITEENZETTING VAN DE MINISTER VAN FINANCIËN

Het onderhavige wetsontwerp heeft tot doel de zogenoemde «post BCCI»-richtlijn in verband met de sector van de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de instellingen voor collectieve belegging om te zetten.

De voormelde richtlijn werd uitgewerkt als gevolg van het frauduleuze faillissement van de *Bank for Credit and Commerce International* (BCCI). Ze strekt ertoe te voorkomen dat de gebeurtenissen die dit bedrieglijk faillissement hebben veroorzaakt zich in de toekomst opnieuw voordoen, door de basisrichtlijnen voor de financiële sectoren te wijzigen.

De voorwaarden voor het verkrijgen van een vergunning en voor het uitoefenen van het bankbedrijf, het bedrijf van beleggingsonderneming en het verzekeringsbedrijf zijn aldus versterkt wat de groepen van financiële ondernemingen met internationale vertakkingen betreft.

Anderzijds maakt de richtlijn het mogelijk het beroepsgeheim voor nationale prudentiële toezichthoudende overheidsinstanties (Commissie voor het Bank- en Financiewezen en Controledienst voor de verzekeringen) op te heffen teneinde de mogelijkheden inzake uitwisseling van informatie tussen overheden uit te breiden.

De regering heeft van de gelegenheid die de door de richtlijn opgelegde aanpassing van de regelingen inzake beroepsgeheim voor toezichthoudende overheden biedt gebruik gemaakt om ook sommige bepalingen van die regelingen te wijzigen teneinde tot een parallelisme te komen voor de verschillende sectoren waarop de Commissie voor het Bank- en Financiewezen toezicht houdt en teneinde in bepaalde leemten te voorzien.

De richtlijn maakt het voorts mogelijk de personen die de rekeningen van groepen van financiële ondernemingen controleren te betrekken bij het opsporen van feiten of beslissingen die tot een faillissement van die groepen kunnen leiden.

In het verlengde van de maatregelen die door de richtlijn aan de commissarissen-revisoren worden opgelegd, heeft de regering beslist die commissarissen-revisoren nauwer te betrekken bij het toezicht van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen.

Ten slotte wijst de minister op de amendementen die de regering op dit ontwerp heeft ingediend (Stuk nr. 1865/2). Sinds de Ministerraad dit wetsontwerp heeft aangenomen, werd de regeling op het stuk van het beroepsgeheim immers opnieuw gewijzigd door

sionnel a été à nouveau modifié par l'article 1^{er} de la directive 98/33/CE du Parlement européen et du Conseil du 22 juin 1998.

La modification porte sur l'échange d'informations avec certaines autorités de pays non-membres de l'Union européenne. Les autorités européennes veulent ainsi fournir une réponse adéquate à la problématique de la globalisation des marchés financiers et à la structure de plus en plus internationale des groupes financiers. Là où la première directive bancaire n'autorisait d'échange d'informations qu'entre autorités de contrôle de pays de l'Union européenne, cet échange est maintenant étendu aux pays tiers. Les amendements n^{os} 1, 2 B), 4 et 5 du gouvernement visent à traduire la possibilité offerte par cette dernière directive dans le régime du secret professionnel applicable à la Commission bancaire et financière.

Les amendements 2 A) et 3 poursuivent un autre objectif : compte tenu de la suppression de l'Institut de Réescompte et de Garantie par la loi du 17 décembre 1998 créant un Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers et réorganisant les systèmes de protection des dépôts et des instruments financiers (*Moniteur belge* du 31 décembre 1998), ces amendements 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.

II. DISCUSSION GÉNÉRALE

M. Didden demande si le présent projet de loi porte également sur les activités des entreprises d'assurance.

Il souligne, par ailleurs, l'interdépendance croissante des secteurs bancaire et d'assurance dans la mesure où un nombre important d'institutions bancaires et d'entreprises d'assurance ont fusionné ces dernières années. En outre, les entreprises d'assurance proposent à leurs clients des produits tels que les bons d'assurance, qui présentent toutes les caractéristiques d'un produit bancaire sans toutefois que ces entreprises soient soumises au contrôle de la Commission bancaire et financière et/ou du ministre des Finances.

Pour éviter des défaillances majeures dans le futur, ne faudrait-il dès lors pas envisager de fusionner la Commission bancaire et financière (CBF) et l'Office de contrôle des assurances (OCA) ou, à tout le moins, soumettre les activités de bancassurance au contrôle du ministre des Finances ?

Le ministre des Finances indique que pour le secteur des assurances, la transposition de la directive

artikel 1 van Richtlijn 98/33/EG van het Europees Parlement en van de Raad van 22 juni 1998.

Die wijziging heeft betrekking op de uitwisseling van informatie met bepaalde overheden van landen die geen lid zijn van de Europese Unie. De Europese overheid wil aldus een passende oplossing bieden voor de problematiek van de mondialisering van de financiële markten en de voortschrijdende structurele internationalisering van de financiële groepen. Krachtens de eerste bankrichtlijn was alleen de uitwisseling van informatie tussen toezichthoudende instanties van landen van de Europese Unie toegestaan. Thans is die uitwisseling uitgebreid tot niet lid-staten. De door de regering ingediende amendementen nrs. 1, 2 B), 4 en 5 hebben tot doel de door deze laatste richtlijn geboden mogelijkheid om te zetten in de regeling inzake beroepsgeheim die van toepassing is op de Commissie voor het Bank- en Financiewezen.

Met de amendementen nrs. 2 A) en 3 wordt een andere doel nagestreefd, namelijk : rekening houdend met de afschaffing van het Herdiscontering- en Waarborginstituut bij de wet van 17 december 1998 tot oprichting van een beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en tot reorganisatie van de beschermingsregelingen voor deposito's en financiële instrumenten (*Belgisch Staatsblad* van 31 december 1998), passen die amendementen de verwijzing aan naar de entiteit die belast is met de sekwestertaak die bedoeld is in artikel 24 van de wet van 22 maart 1993 en in artikel 67 van de wet van 6 april 1995.

II. ALGEMENE BESPREKING

De heer Didden vraagt of het onderhavige wetsontwerp ook betrekking heeft op de activiteiten van de verzekeringsmaatschappijen.

Voorts wijst hij op de toenemende vervlochtenheid tussen de banksector en de verzekeringssector omdat de jongste jaren een groot aantal banken en verzekeringsmaatschappijen zijn samengevoegd. Bovendien bieden de verzekeringsmaatschappijen aan hun klanten producten aan zoals de verzekeringsbonnen, die alle kenmerken hebben van een bankproduct zonder dat die maatschappijen echter onderworpen zijn aan de controle van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen en/of van de minister van Financiën.

Zou men, om in de toekomst grote faillissementen te voorkomen, niet moeten overwegen de Commissie voor het Bank- en Financiewezen (CBF) en de Controledienst voor de verzekeringen (CDV) samen te voegen of op zijn minst de activiteiten inzake bankverzekering te onderwerpen aan het toezicht van de minister van Financiën ?

De minister van Financiën geeft aan dat, wat de verzekeringssector betreft, de «post BCCI»-richtlijn

«post BBCI» a été assurée par un arrêté royal du 6 mai 1997 pris sur la base de l'article 97 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurance.

Le ministre est lui aussi favorable à un rapprochement, voire une fusion des autorités de surveillance prudentielle de manière à renforcer les mesures de contrôle sur les groupes financiers qui développent actuellement des activités de bancassurance dans l'ensemble de l'Europe. Il confirme en outre que dans le secteur des assurances, la branche 23 propose des produits assimilables à des produits bancaires à long terme, produits qui comportent des risques importants.

Afin de prévenir des défaillances graves dans le secteur financier qui seraient dues à un manque d'adéquation des procédures de contrôle, le gouvernement devrait prendre attitude en la matière sur la base d'une étude scientifique portant sur l'évolution des règles prudentielles dans les secteurs concernés, tant sur le plan national qu'international. Deux options ont été retenues : soit la fusion des deux autorités de surveillance prudentielle, soit une surveillance conjointe de la branche 23 (secteur des assurances) par les ministres responsables de l'Économie et des Finances.

Actuellement, seule l'Angleterre, où les activités de bancassurance sont particulièrement développées, a procédé à une fusion de ses deux organismes de contrôle.

Ces deux propositions ne remportent toutefois pas l'adhésion de la CBF et de l'OCA qui insistent sur la spécificité de chacune de ces activités (banque et assurance) et considèrent que le dialogue entre les autorités de contrôle est en soi un élément suffisant pour assurer une bonne coordination sur le plan de la surveillance prudentielle.

Le ministre ne partage pas cette analyse et estime qu'on ne peut attendre la survenance d'un incident majeur en Europe pour prendre des mesures convergentes en matière de contrôle, d'autant plus que les activités de bancassurance se sont généralisées dans notre pays. Il signale, dans ce contexte, que le projet de loi portant des dispositions fiscales et diverses, qui sera déposé prochainement au Parlement, comporte des mesures visant à régler, d'un point de vue fiscal, un rapprochement éventuel entre le Crédit communal de Belgique et la SMAP.

werd omgezet door een koninklijk besluit van 6 mei 1997 dat werd vastgesteld op grond van artikel 97 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen.

Ook de minister is voorstander van een nauwere samenwerking tussen of zelfs een samensmelting van de instanties die belast zijn met het prudentieel toezicht teneinde de maatregelen inzake controle op de financiële groepen die thans in heel Europa activiteiten hebben op het vlak van de bankverzekering aan te scherpen. Voorts bevestigt hij dat in de verzekeringssector tak 23 producten aanbiedt die vergelijkbaar zijn met bankproducten op lange termijn, die aanzienlijke risico's inhouden.

Teneinde in de financiële sector grote faillissementen te voorkomen die zouden te wijten zijn aan on-aangepaste controleprocedures, zou de regering terzake een standpunt moeten innemen op grond van een wetenschappelijk onderzoek in verband met de evolutie van de prudentiële regels in de betrokken sectoren, zowel op nationaal als op internationaal vlak. Er zijn twee mogelijkheden : ofwel de samensmelting van de twee instanties voor prudentieel toezicht, ofwel een gezamenlijk toezicht op tak 23 (verzekeringssector) door de minister van Economie en de minister van Financiën.

Op dit ogenblik heeft alleen Engeland, waar de activiteiten inzake bankverzekering bijzonder sterk ontwikkeld zijn, de beide toezichthoudende instellingen samengevoegd.

Beide voorstellen dragen evenwel niet de goedkeuring weg van de CBF en evenmin van de CDV die het specifieke aspect van elk van die (bank- versus verzekeringsactiviteiten) onderstrepen en stellen dat de dialoog tussen de toezichthoudende instanties op zich volstaat om op het vlak van het prudentieel toezicht een degelijke coördinatie te waarborgen.

De minister deelt die analyse niet. Hij is de mening toegedaan dat niet mag worden gewacht tot wanneer zich in Europa een ernstig incident voordoet om inzake toezicht convergerende maatregelen te nemen; dat geldt des te meer daar in ons land de trend om aan bankverzekering te doen, zich heeft veralgemeend. In dat verband wijst hij erop dat het wetsontwerp houdende diverse en fiscale bepalingen, dat binnenkort in het parlement zal worden ingediend, maatregelen bevat tot fiscale regeling van een eventuele toenadering tussen het Gemeentekrediet van België en de OMOB.

III. DISCUSSION DES ARTICLES

Art. 1^{er} à 10

Ces articles n'appellent aucun commentaire et sont adoptés à l'unanimité.

Art. 10bis (nouveau)

Le gouvernement introduit un amendement (n°1 - doc. n°1865/2) visant à insérer un nouvel article 10bis de manière à adapter le régime de secret professionnel de la Commission bancaire et financière à l'égard des autorités de contrôle bancaire de pays tiers (non-membres de l'Union européenne) avec lesquelles elle a conclu un accord de coopération prévoyant un échange d'informations, 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 n'est pas toujours en mesure de donner dans l'état de sa législation, ni une convention approuvée formellement par le ministre des Finances. Cette mesure vise à conformer la législation belge aux modifications apportées audit régime de secret professionnel par l'article 1^{er} de la directive 98/33/CE du Parlement européen et du Conseil du 22 juin 1998 (J.O. L204, p.29).

*
* *

L'amendement n°1 du gouvernement est adopté à l'unanimité.

Art. 11

Cet article fait l'objet d'un *amendement (n°2 - doc. n°1865/2)* du *gouvernement* tendant à apporter les modifications suivantes à l'article 99 proposé de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit :

A) dans le §1^{er}, alinéa 1^{er}, 7°, les mots «à l'Institut de Réescompte et de Garantie, pour l'exercice de sa mission de séquestre» sont remplacés par les mots «au séquestre, pour l'exercice de sa mission», et ce, comme indiqué dans l'exposé introductif, compte tenu de la suppression de l'Institut de Réescompte et de Garantie par la loi du 17 décembre 1998 créant un fonds de protection des dépôts et des instruments financiers et réorganisant les systèmes de protection des dépôts et des instruments financiers;

III. ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

Art. 1 tot 10

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden eenparig aangenomen.

Art. 10bis(nieuw)

De regering dient amendement nr. 1 (Stuk nr. 1865/2) in, dat ertoe strekt een artikel 10bis(nieuw) in te voegen, tot aanpassing (in bewoordingen die nauw aansluiten bij die van de eerste bankrichtlijn) van de regeling inzake het beroepsgeheim dat de Commissie voor het Bank- en Financiewezen in acht moet nemen ten opzichte van de instanties voor banktoezicht van derde landen (niet-leden van de Europese Unie) waarmee die Commissie een samenwerkingsovereenkomst heeft gesloten dat in een informatie-uitwisseling voorziet. Daarbij wordt dus als noodzakelijke en voorafgaande voorwaarde geen verbintenis tot wederkerigheid opgelegd die de derde Staat, gelet op zijn vigerende wetgeving, niet steeds kan aangaan en wordt van de minister van Financiën evenmin een formeel goedgekeurde overeenkomst geëist. Die maatregel strekt ertoe de Belgische wetgeving in overeenstemming te brengen met de wijzigingen die in voormelde beroepsgeheimregeling bij artikel 1 van Richtlijn 98/33/EG van het Europees Parlement en van de Raad van 22 juni 1998 werden aangebracht (Publicatieblad, L 204, blz. 29).

*
* *

Amendement nr. 1 van de regering wordt eenparig aangenomen.

Art. 11

Op dit artikel dient de *regering amendement nr. 2* (Stuk nr. 1865/2) in, dat ertoe strekt de volgende wijzigingen aan te brengen in het voorgestelde artikel 99 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen :

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» waarbij, zoals aangegeven in de inleidende uiteenzetting, terzake rekening wordt gehouden met de opheffing van het Herdiscontering- en Waarborginstituut door de wet van 17 december 1998 tot oprichting van een beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en tot reorganisatie van de beschermingsregelingen voor deposito's en financiële instrumenten;

B) ajouter un §5 visant à adapter le régime de secret professionnel applicable à la Commission bancaire et financière aux nouvelles dispositions prévues par la directive 98/33/CE susvisée (cf. amendement n°1). 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 international, 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.

M. Didden constate que la nouvelle disposition prévue au §5 dispose que l'autorité de contrôle d'un pays tiers qui reçoit des informations doit être assujéti à un secret professionnel au moins équivalent à celui découlant notamment de l'article 40, alinéa 1^{er}, de l'arrêté royal n°185 du 9 juillet 1935.

À la question de l'orateur de savoir quelle est l'autorité tenue de juger de cette équivalence, *le ministre* répond qu'il s'agit de la Commission bancaire et financière.

*
* *

L'amendement n°2 du gouvernement, ainsi que l'article 11, ainsi modifié, sont adoptés à l'unanimité.

Art. 12 à 15

Ces articles ne font l'objet d'aucun commentaire et sont adoptés à l'unanimité.

Art. 16

M. Didden constate que les commissaires-réviseurs sont tenus d'informer d'initiative la Commission bancaire et financière dès qu'ils constatent des décisions ou faits qui peuvent constituer des violations des lois coordonnées sur les sociétés commerciales ou des dispositions régissant le statut et le contrôle des établissements de crédit, ou encore susceptibles d'influencer de manière significative leur situation sous l'angle financier ou de leur organisation comptable, administrative, ou de leur contrôle externe. Des dispositions similaires existent pour les entreprises d'investissement et les organismes de placement collectif.

Ces obligations sont encore étendues par l'article 16 du présent projet de loi, en ce qui concerne les entreprises d'investissement. N'est-ce pas décharger la

B) een § 5 toevoegen, die ertoe strekt de beroepsgeheimregeling die van toepassing is op de Commissie voor het Bank- en Financiewezen in overeenstemming te brengen met de nieuwe bepalingen waarin voormelde Richtlijn 98/33/EG (zie amendement nr. 1) voorziet. Er werd gekozen voor een regeling die het nauwst bij de tekst van de richtlijn aansluit. Zo voorziet de voorgestelde tekst noch in een vereiste tot wederkerigheid noch in een voorafgaand formeel akkoord vanwege de regering. Op internationaal vlak tekent zich trouwens een duidelijke trend af tot wegwerking van elke hinderpaal, in welke vorm ook, die de gegevensuitwisseling tussen overheidsinstanties met het oog op een prudentieel toezicht kan beletten of vertragen.

De heer Didden constateert dat de nieuwe bepaling waarin § 5 voorziet, stelt dat de toezichthoudende instantie van een derde land die informatie ontvangt, gebonden moet zijn aan een beroepsgeheim dat ten minste gelijkwaardig is als dat voortvloeiend uit artikel 40, eerste lid, van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935.

Op de vraag van de spreker welke instantie die gelijkwaardigheid moet beoordelen, antwoordt *de minister* dat de Commissie voor het Bank- en Financiewezen daarvoor in aanmerking komt.

*
* *

Amendement nr. 2 van de regering, alsmede het aldus gewijzigde artikel 11, worden eenparig aangenomen.

Art. 12 tot 15

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden eenparig aangenomen.

Art. 16

De heer Didden stelt vast dat de commissarissen-revisoren ertoe verplicht zijn op eigen initiatief de Commissie voor het Bank- en Financiewezen te informeren zodra zij feiten of beslissingen vaststellen die kunnen wijzen op een overtreding van de gecoördineerde wetten op de handelsvennootschappen of op de bepalingen met betrekking tot het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, dan wel die hun positie financieel of op het vlak van hun administratieve of boekhoudkundige organisatie of hun interne controle op betekenisvolle wijze kunnen beïnvloeden.

Voor de beleggingsondernemingen en de instellingen voor collectieve belegging bestaan gelijksoortige bepalingen. Artikel 16 van dit wetsontwerp breidt die

Commission bancaire et financière d'une part importante de ses responsabilités en matière de surveillance prudentielle ? Est-ce là réellement l'intention traduite dans la directive européenne ?

M. Didden souhaiterait également savoir quel est l'objectif de la disposition, visée au 3° du présent article, selon laquelle aucune action civile, pénale ou disciplinaire ne peut être intentée ni aucune sanction professionnelle prononcée contre les commissaires-réviseurs qui ont procédé de bonne foi à une information de la CBF.

Le ministre précise que les commissaires-réviseurs visés par la présente disposition sont agréés par la Commission bancaire et financière. Leur collaboration est un élément essentiel dans la mission de contrôle externe exercée par la Commission dans la mesure où ces personnes sont régulièrement présentes au sein des entreprises contrôlées et ont donc directement accès à toutes les informations requises.

La disposition qui exonère les réviseurs agréés d'une responsabilité quelconque lorsqu'ils informent de bonne foi la CBF a pour but de les protéger à l'égard des entreprises qu'ils sont appelés à contrôler de manière à leur permettre d'exercer leurs activités de contrôle en toute indépendance. Elle transpose l'article 5, §2, de la directive du 10 juin 1991 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux. C'est pourquoi la transposition est assurée dans les mêmes termes que ceux de l'article 20 de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux.

*
* *

L'article 16 est adopté à l'unanimité.

Art. 17

Cet article n'appelle aucune observation et est adopté à l'unanimité.

Art. 18

Cet article fait l'objet d'un *amendement* (n°3- doc. n°1865/2) du *gouvernement* qui tend à 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» dans l'article 144, §1^{er}, 7°, proposé, de la loi du 6 avril 1995.

Il est renvoyé à la justification de l'amendement n°2 A) à l'article 11.

verplichtingen nog uit voor de beleggings-ondernemingen. Komt zulks er niet op neer dat de Commissie voor het Bank- en Financieuzen een groot deel van haar bevoegdheden inzake prudentieel toezicht kwijtspeelt? Is dat werkelijk de strekking van de Europese richtlijn?

De heer Didden wil eveneens weten wat wordt bedoeld met de in het 3° van dit artikel opgenomen bepaling, op grond waarvan tegen commissarissen-revisoren die te goeder trouw aan de CBF informatie hebben verstrekt, geen burgerrechtelijke, strafrechtelijke of tuchtrechtelijke vorderingen kunnen worden ingesteld, noch professionele sancties worden uitgesproken.

De minister preciseert dat de commissarissen-revisoren over wie het in deze bepaling gaat, door de Commissie voor het Bank- en Financieuzen werden erkend. Het is van wezenlijk belang dat zij hun medewerking verlenen aan de externe-toezichtsbevoegdheid van de Commissie, aangezien zij geregeld bij de gecontroleerde ondernemingen over de vloer komen en derhalve rechtstreeks toegang hebben tot alle nodige informatie.

Bedoeling van deze bepaling, die de erkende revisoren van elke verantwoordelijkheid ontheft zo zij te goeder trouw informatie aan de CBF doorspelen, is hen te beschermen tegen de ondernemingen die zij moeten controleren, zodat zij hun toezicht in alle onafhankelijkheid kunnen uitoefenen. Het betreft hier de omzetting van artikel 5, §2, van de Richtlijn van 10 juni 1991 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld. Daarom werden bij de omzetting dezelfde bewoordingen gehanteerd als in artikel 20 van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld.

*
* *

Artikel 16 wordt eenparig aangenomen.

Art. 17

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Het wordt eenparig aangenomen.

Art. 18

Op dit artikel dient *de regering amendement nr. 3* (Stuk nr. 1865/2) in, dat ertoe strekt in het voorgestelde artikel 144, §1, 7°, van de wet van 6 april 1995 de woorden «het Herdiscontering- en Waarborginstituut, in het kader van zijn sekwesteropdracht» te vervangen door de woorden «het sekwester, in het kader van zijn opdracht».

Terzake wordt verwezen naar de verantwoording van amendement nr. 2, A), op artikel 11.

*
* *

L'amendement n°3 du gouvernement, ainsi que l'article 18, ainsi amendé, sont adoptés à l'unanimité.

Art. 19

Cet article ne fait l'objet d'aucune remarque et est adopté à l'unanimité.

Art. 20

M. Leterme constate que l'article 132, §1^{er}bis, 1°, de la loi du 4 décembre 1990, tel qu'inséré par l'article 20 du projet, dispose que les commissaires-réviseurs doivent «s'assurer que les organismes de placement collectif ont adopté les mesures adéquates d'organisation administrative et comptable et de contrôle interne en vue du respect des lois, arrêtés et règlements relatifs au statut légal des organismes de placement collectif». Que faut-il entendre exactement par «mesures adéquates» ?

L'orateur fait également remarquer qu'il existe une discordance entre le texte néerlandais et français de l'article 132, §1^{er} bis, 4°, dernier alinéa, de la loi du 4 décembre 1990, tel qu'inséré par le présent article, l'interdiction de prononcer une sanction professionnelle à l'égard des commissaires-réviseurs qui transmettent des informations de bonne foi à la CBF étant omise dans la version néerlandaise.

Le ministre répond que les «mesures adéquates» sont celles qui sont définies par les directives de la Commission bancaire et financière.

En outre, afin de rétablir la concordance, *le gouvernement* introduit un amendement (n°6 - doc. n°1865/2) visant à compléter le texte néerlandais proposé par les mots «, noch professionele sancties worden uitgesproken».

*
* *

L'amendement n°6 du gouvernement, ainsi que l'article 20, ainsi amendé, sont adoptés à l'unanimité.

Cet article n'appelle aucune remarque et est adopté à l'unanimité.

*
* *

Amendement nr. 3 van de regering, alsook het al-dus geamendeerde artikel 18, worden eenparig aan-genomen.

Art. 19

Over dit artikel worden geen opmerkingen ge-maakt.

Het wordt eenparig aangenomen.

Art. 20

De heer Leterme stelt vast dat het bij artikel 20 van het wetsontwerp in de wet van 4 december 1990 ingevoegde artikel 132, §1bis, 1°, bepaalt dat de commissarissen-revisoren zich ervan moeten vergewis-sen «dat de instellingen voor collectieve belegging de passende maatregelen hebben getroffen voor de administratieve en boekhoudkundige organisatie en de interne controle tot naleving van de wetten, be-sluiten en reglementen over het wettelijk statuut van de instellingen voor collectieve belegging.» Wat hou-den die «passende maatregelen» precies in?

Tevens stipt de spreker aan dat er een verschil is tussen de Nederlandse en de Franse tekst van het bij dit artikel in de wet van 4 december 1990 ingevoegde artikel 132, §1bis, 4°, laatste lid. In de Nederlandse versie wordt immers geen gewag gemaakt van het verbod om een professionele sanctie op te leggen aan de commissarissen-revisoren die te goeder trouw informatie verstrekken aan de CBF.

Volgens *de minister* zijn de «passende maatreg-e-len» die welke in de richtlijnen van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen worden omschreven.

Teneinde beide versies van de tekst met elkaar in overeenstemming te brengen, dient *de regering* bo-vendien amendement nr. 6 (Stuk nr. 1865/2) in, dat ertoe strekt de Nederlandse tekst aan te vullen met de woorden «, noch professionele sancties worden uit-gesproken».

*
* *

Amendement nr. 6 van de regering, alsook het al-dus geamendeerde artikel 20, worden eenparig aan-genomen.

Over dit artikel worden geen opmerkingen ge-maakt. Het wordt eenparig aangenomen.

Art. 22

Cet article fait l'objet d'un *amendement* (n°4 - doc. n°1865/2) du *gouvernement* tendant à 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».»

Le ministre précise que le présent amendement tend ici aussi à supprimer la nécessité, pour la Commission bancaire et financière, de conclure une convention formellement approuvée par le ministre des Finances pour l'échange d'informations avec une autorité de contrôle d'un État membre de l'Union européenne ou d'un État tiers, dans les matières ne faisant pas l'objet de directives européennes.

Il y a lieu de préciser que cette absence d'obligation ne porte pas préjudice à la possibilité de conclure une telle convention lorsqu'il paraît utile de préciser et de formaliser les modalités de collaboration et de l'échange d'informations entre autorités. En outre, le recours à une telle convention sera toujours requis lorsque ces modalités dérogent à la loi.

*
* *

L'amendement n°4 du gouvernement, ainsi que l'article 22, ainsi modifié, sont adoptés à l'unanimité.

Art. 23

Cet article n'appelle aucun commentaire et est adopté à l'unanimité.

Art. 24

M. Didden constate que le gouvernement n'a pas suivi le Conseil d'État qui, dans son avis (doc. n°1865/1, pp.34-35), aurait souhaité voir fixés dans la loi elle-même l'assiette et le taux de la rémunération (et non une redevance) due à la Banque nationale de Belgique par les établissements de crédits pour la collecte de données comptables. Il souhaiterait savoir sur quelle base le montant dû sera déterminé.

Le ministre indique que le montant de la rémunération est fixé en fonction de la variation des composantes des coûts réellement supportés par la Banque nationale pour la mise en place et la gestion de la base de données constituée au profit exclusif des établissements de crédit et de la Commission bancaire et financière.

Art. 22

De regering dient op dit artikel *amendement nr. 4* (Stuk nr. 1865/2) in, dat ertoe strekt de bepaling onder 2° aan te vullen 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».».

De minister preciseert dat dit amendement ook in dit verband de opheffing beoogt van de verplichting voor de Commissie voor het Bank- en Financieuzen om in aangelegenheden die niet bij Europese richtlijnen zijn geregeld, een formeel door de minister van Financiën goedgekeurde overeenkomst te sluiten over de uitwisseling van gegevens met een toezichthoudende overheid van een lidstaat van de Europese Unie of van een derde staat.

Er moet worden aangestipt dat het ontbreken van die verplichting geen afbreuk doet aan de mogelijkheid een dergelijke overeenkomst te sluiten, wanneer het nuttig lijkt de nadere regels voor samenwerking en uitwisseling van gegevens tussen overheden te verduidelijken en te formaliseren. Bovendien zal het beroep op een dergelijke overeenkomst steeds vereist zijn als die regels afwijken van de wet.

*
* *

Amendement nr. 4 van de regering, alsmede het aldus gewijzigde artikel 22 worden eenparig aangenomen.

Art. 23

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

Art. 24

De heer Didden stelt vast dat de regering de Raad van State niet gevolgd heeft waar die in zijn advies (Stuk nr. 1865/1, blz. 34-35) wenste dat de wet zelf de grondslag en het tarief zou bepalen van de vergoeding (geen retributie) die de kredietinstellingen aan de Nationale Bank van België verschuldigd zijn voor het inzamelen van boekhoudkundige gegevens. Hij wil weten op welke basis het verschuldigd bedrag zal worden bepaald.

De minister geeft aan dat het bedrag van de vergoeding wordt bepaald afhankelijk van de schommelingen van de bestanddelen van de kosten die de Nationale Bank daadwerkelijk heeft gedragen voor de oprichting en het beheer van de gegevensbank die uitsluitend voor de kredietinstellingen en de Commissie voor het Bank- en Financieuzen wordt ingesteld.

*
* *

L'article 24, tel que modifié, est adopté à l'unanimité.

Art. 24bis (nouveau)

Le ministre déclare que bien que le régime du secret professionnel des autorités de contrôle ait été uniformisé pour l'ensemble des catégories d'entreprises financières, la modification susvisée introduite par l'article 1^{er} de la directive 98/33/CE ne concerne que le secteur des établissements de crédit. On peut toutefois s'attendre à ce que les dispositions de cet article 1^{er} soient très prochainement étendues au secteur des entreprises d'investissement et des organismes de placement collectif. C'est la raison pour laquelle *le gouvernement* introduit un amendement (n°5 - doc. n°1865/2) visant à insérer un article 24bis dans le présent projet par lequel le Roi est habilité à modifier, le cas échéant, les législations relatives à ces deux secteurs en vue d'apporter les modifications de même nature que celles prévues par les amendements 1 et 2 B) (article 10bis (nouveau) et 11) pour les établissements de crédit.

M. Leterme fait remarquer que l'habilitation conférée au Roi revêt un caractère très large.

Il déplore, par ailleurs, que la Belgique ait fait l'objet d'une mise en demeure de la Commission européenne pour avoir trop tardé à transposer la directive «post-BCCI». Celle-ci aurait dû être transposée le 18 juillet 1996 au plus tard.

Outre la longueur du délai (plus de six mois) pour obtenir l'avis du Conseil d'État, le membre s'étonne qu'au moment de soumettre enfin le projet de loi à l'approbation de la commission, le gouvernement dépose encore un certain nombre d'amendements visant à transposer dans notre législation les dispositions de la directive 98/33/CE du 22 juin 1998.

Le ministre déplore lui aussi ces nombreux retards, et ce d'autant plus qu'il s'agit de la simple transposition d'une directive européenne dans notre législation.

Quant à l'amendement n°5 du gouvernement, il vise cette fois à anticiper une extension très probable des dispositions de la directive européenne 98/33/CE aux entreprises d'investissement et aux organismes de placement collectif.

*
* *

L'amendement n°5 du gouvernement est adopté à l'unanimité.

*
* *

Het aldus gewijzigde artikel 24 word eenparig aangenomen.

Art. 24bis (nieuw)

De minister verklaart dat ofschoon de regeling inzake het beroepsgeheim van de toezichthoudende overheden eenvormig werd gemaakt voor alle categorieën van financiële ondernemingen, de hierboven genoemde wijziging, die bij artikel 1 van Richtlijn 98/33/EG wordt ingesteld, alleen betrekking heeft op de sector van de kredietinstellingen. Er mag evenwel worden verwacht dat de bepalingen van dat artikel 1 weldra worden uitgebreid naar de sector van de beleggingsondernemingen en de instellingen voor collectieve belegging. Daarom dient *de regering* amendement nr. 5 (Stuk nr. 1865/2) in, dat ertoe strekt in dit wetsontwerp een artikel 24bis in te voegen, dat de Koning machtigt in voorkomend geval de wetgeving over die twee sectoren te wijzigen om er soortgelijke wijzigingen in aan te brengen als die welke voor de kredietinstellingen in uitzicht worden gesteld door de amendementen 1 en 2B) (artikel 10bis (nieuw) en 11).

De heer Leterme merkt op dat de aan de Koning verleende machtiging erg ruim is.

Hij betreurt bovendien dat België door de Europese Commissie in gebreke is gesteld omdat het de omzetting van de «post-BCCI»-richtlijn te lang heeft laten aanslepen. Die had ten laatste op 18 juli 1996 moeten zijn omgezet.

Naast de duur van de termijn die nodig was voor het verkrijgen van het advies van de Raad van State (meer dan zes maanden), is het lid erover verbaasd dat de regering, op het moment dat ze het wetsontwerp eindelijk ter goedkeuring aan de commissie voorlegt, nog een aantal amendementen indient die ertoe strekken de bepalingen van Richtlijn 98/33/EG van 22 juni 1998 in onze wetgeving om te zetten.

Ook *de minister* betreurt die talrijke vertragingen, te meer daar het om niet meer dan de omzetting van een Europese richtlijn in onze wetgeving gaat.

Wat amendement nr. 5 van de regering betreft, dat strekt er dit keer toe vooruit te lopen op een zeer waarschijnlijke uitbreiding van de bepalingen van de Europese Richtlijn 98/33/EG naar de beleggingsondernemingen en de instellingen voor collectieve belegging.

*
* *

Amendement nr. 5 van de regering wordt eenparig aangenomen.

Art.25

Cet article ne fait l'objet d'aucune remarque et est adopté à l'unanimité.

*
* *

L'ensemble du projet de loi, tel qu'amendé et y compris les errata, est adopté à l'unanimité.

<i>Le rapporteur,</i>	<i>Le président,</i>
H. SCHOETERS	M. DIDDEN

Art. 25

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

*
* *

Het gehele aldus geamendeerde wetsontwerp, de errata inbegrepen, wordt eenparig aangenomen.

<i>De rapporteur,</i>	<i>De voorzitter,</i>
H. SCHOETERS	M. DIDDEN