

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

18 maart 2016

WETSONTWERP

**tot omzetting van Richtlijn 2014/49/EU
inzake depositogarantiestelsels en
houdende diverse bepalingen**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR DE FINANCIËN EN DE BEGROTING
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Stéphane CRUSNIÈRE**

INHOUD

Blz.

I. Inleidende uiteenzetting door de heer Johan Van Overtveldt, minister van Financiën, belast met de Bestrijding van de Fiscale Fraude	3
II. Bespreking.....	5
A. Vragen en opmerkingen van de leden.....	5
B. Antwoorden van de minister	9
III. Stemmingen	10

Zie:

Doc 54 **1656/ (2015/2016):**

001: Wetsontwerp.
002: Amendement.

Zie ook:

004: Tekst aangenomen door de commissie.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

18 mars 2016

PROJET DE LOI

**transposant la Directive 2014/49/UE
relative aux systèmes de garantie des dépôts
et portant des dispositions diverses**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DU BUDGET
PAR
M. **Stéphane CRUSNIÈRE**

SOMMAIRE

Pages

I. Exposé introductif de M. Johan Van Overtveldt, ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale	3
II. Discussion	5
A. Questions et observations des membres.....	5
B. Réponses du ministre	9
III. Votes.....	10

Voir:

Doc 54 **1656/ (2015/2016):**

001: Projet de loi.
002: Amendement.

Voir aussi:

004: Texte adopté par la commission.

**Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag/
Composition de la commission à la date de dépôt du rapport**

Voorzitter/Président: Eric Van Rompuy

A. — Vaste leden / Titulaires:

N-VA	Peter Dedecker, Robert Van de Velde, Hendrik Vuye, Veerle Wouters
PS	Stéphane Crusnière, Ahmed Laaouej, Alain Mathot
MR	Gautier Calomne, Benoît Piedboeuf, Vincent Scourneau
CD&V	Roel Deseyn, Eric Van Rompuy
Open Vld	Luk Van Biesen, Carina Van Cauter
sp.a	Peter Vanvelthoven
Ecolo-Groen	Georges Gilkinet
cdH	Benoît Dispa

B. — Plaatsvervangers / Suppléants:

Peter Buysrogge, Inez De Coninck, Peter De Roover, Bart De Wever, Johan Klaps
Frédéric Daerden, Emir Kir, Eric Massin, Sébastien Pirlot
Olivier Chastel, Philippe Goffin, Kattrin Jadin, Damien Thiéry
Hendrik Bogaert, Griet Smaers, Jef Van den Bergh
Patricia Ceysens, Dirk Van Mechelen, Frank Wilrycx
Karin Temmerman, Dirk Van der Maelen
Meyrem Almaci, Jean-Marc Nollet
Michel de Lamotte, Catherine Fonck

C. — Niet-stemgerechtigde leden / Membres sans voix délibérative:

VB	Barbara Pas
PTB-GOI	Marco Van Hees
DéFI	Olivier Maingain

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GOI	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000:	Parlementair document van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000:	Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Compte Rendu Analytique
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen:
Natieplein 2
1008 Brussel
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.dekamer.be
e-mail : publicaties@dekamer.be

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes:
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.lachambre.be
courriel : publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft haar vergadering van 9 maart 2016 gewijd aan de bespreking van het voorliggende wetsontwerp.

**I. — INLEIDENDE UITEENZETTING DOOR DE
HEER JOHAN VAN OVERTVELDT, MINISTER VAN
FINANCIËN, BELAST MET DE BESTRIJDING VAN
DE FISCALE FRAUDE**

De heer Johan Van Overtveldt, minister van Financiën, belast met de Bestrijding van de Fiscale Fraude, wijst erop dat de depositogarantie (waarover in 1994 een eerste Europese richtlijn werd uitgevaardigd) naar aanleiding van de bankencrisis van 2008 op een geharmoniseerd niveau van 100 000 euro werd gebracht.

De Europese autoriteiten achtten het toen tevens noodzakelijk door te gaan met de harmonisatie van de nationale garantiestelsels, voornamelijk met het oog op de financiering ervan. Die voortzetting van die harmonisatie heeft geleid tot de nieuwe Richtlijn 2014/49/EU inzake de depositogarantiestelsels, waarvan de omzetting in Belgisch recht de doelstelling van het ter bespreking voorliggende wetsontwerp vormt.

De minister beklemtoont dat België op sommige van die nieuwe financieringsvereisten heeft geanticipeerd: ons land beschikt immers nu al over een regeling van *ex-ante* bijdragen waarvan de omvang wordt bepaald door het profielrisico van de deelnemende instelling, alsook over een *back-up* financiering; dat was in veel Europese Staten niet het geval.

De minister geeft aan dat Richtlijn 2014/49/EU nieuwe elementen instelt, onder meer de verplichte invoering van een streefdoel (*target level*) dat uiterlijk in 2024 moet worden behaald door middel van in het kader van een beschermingsregeling geaccumuleerde bijdragen. Dat streefcijfer komt overeen met minstens 0,8% van de gedekte deposito's. Wanneer blijkt dat er onvoldoende middelen zijn om de kosten van een faillissement te dekken, zullen *ex-post* bijdragen moeten worden gevraagd.

Met betrekking tot de beschermde deposito's beoogt de Richtlijn meer harmonisatie, door de optiemogelijkheden te schrappen waarover de lidstaten voordien beschikten. Zo zal die bescherming voortaan ook gelden voor de deposito's in een andere munt dan de euro of dan een EER-munt, alsook voor de deposito's van grote ondernemingen. Daar staat tegenover dat de deposito's in de vorm van een beleggingsproduct van

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné ce projet de loi au cours de sa réunion du 9 mars 2016.

**I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF DE M. JOHAN
VAN OVERTVELDT, MINISTRE DES FINANCES,
CHARGÉ DE LA LUTTE CONTRE LA
FRAUDE FISCALE**

M. Johan Van Overtveldt, ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, rappelle que la garantie des dépôts pour laquelle une première directive européenne a été promulguée en 1994, a été portée, à la suite de la crise bancaire de 2008, à un niveau harmonisé de 100 000 euros.

A ce moment, les autorités européennes ont également ressenti le besoin de poursuivre l'harmonisation des systèmes de garantie nationaux, principalement dans le domaine de leur financement. La poursuite de cette harmonisation a conduit à la nouvelle directive 2014/49/UE relative aux systèmes de garantie des dépôts dont la transposition en droit belge fait l'objet du projet de loi à l'examen.

Le ministre souligne que la Belgique a anticipé certaines des nouvelles exigences en matière de financement, puisqu'elle dispose déjà actuellement d'un système de contributions *ex ante* pondérées au risque que représente l'institution participante et d'un financement *back up*; ce qui n'était pas le cas pour plusieurs États européens.

Le ministre indique que la directive 2014/49/UE introduit de nouveaux éléments dont l'instauration obligatoire d'un niveau cible (*target level*) que les moyens accumulés d'un système de protection doivent atteindre en 2024 au plus tard. Ce niveau cible est de minimum 0,8 % des dépôts couverts. Des contributions *ex post* doivent être demandées en cas de moyens insuffisants pour couvrir le coût d'un cas de défaillance.

En ce qui concerne les avoirs protégés, la directive vise une plus grande harmonisation en supprimant les options dont disposaient les États membres. Ainsi, les dépôts libellés dans une monnaie autre que l'Euro ou qu'une monnaie de l'Espace économique européen (EEE) et les dépôts de grandes entreprises bénéficieront dorénavant de la protection. A l'inverse, les avoirs qui ont la nature d'un produit de placement devront être

die bescherming zullen worden uitgesloten; dientengevolge moet de bestaande bescherming van bancaire obligaties worden afgeschaft.

De minister beklemtoont voorts dat de nieuwe Richtlijn 2014/49/EU niets verandert aan het beschermingsniveau van 100.000 euro. Hij voegt er wel aan toe dat ze de verplichting instelt in een bijkomende bescherming te voorzien voor “tijdelijk hoge rekeningsaldi” die voortvloeien uit onroerendgoedtransacties met privéwoningen of uit bepaalde gebeurtenissen (zoals ontslag, pensionering, overlijden of sommige schadegevallen). De Richtlijn biedt de lidstaten een ruime beoordelingsbevoegdheid om deze extra bescherming in te vullen. De basisbeginselen van deze bijkomende bescherming zijn opgenomen in het wetsontwerp; de complexe technische nadere regels zullen worden uitgewerkt bij uitvoeringsbesluit.

Voorts stelt de Richtlijn bepalingen in om de depositehouder beter te informeren en om de termijn in te korten waarbinnen hij moet worden terugbetaald. Deze inkorting kan stapsgewijze gebeuren en moet de maximale terugbetalingstermijn tegen uiterlijk 2024 tot zeven werkdagen terugbrengen. Het ter bespreking voorliggende wetsontwerp neemt deze graduele inkorting over, alsook de “sociale payout” waarin moet worden voorzien zolang de terugbetalingstermijn nog meer dan zeven werkdagen bedraagt. Deze uitzonderlijke procedure moet bewerkstelligen dat de depositehouders die er om verzoeken, binnen vijf werkdagen kunnen beschikken over een (bij koninklijk besluit te bepalen) bedrag dat volstaat om in hun levensonderhoud te voorzien totdat hun schadeloosstelling definitief wordt uitbetaald. Het ligt evenwel in de bedoeling te waarborgen dat de maximale uitbetalingstermijn van zeven werkdagen zo snel mogelijk werkelijkheid wordt, wat bij koninklijk besluit kan worden beslist.

Voorts geeft de minister aan dat de middelen van een depositogarantiestelsel in de eerste plaats bestemd zijn om de deposito's aan de depositehouders terug te betalen nadat hun financiële instelling is omgevallen. Bij deze nieuwe depositogarantierichtlijn is het voortaan verplicht de financiële middelen van het beschermingsstelsel tevens te gebruiken voor de afwikkeling van een kredietinstelling waartoe is beslist overeenkomstig Richtlijn 2014/59/EU (“BRRD”). Aldus zal het garantiestelsel binnen welomschreven voorwaarden en beperkingen moeten bijdragen aan de financiering van operaties waarbij gebruik wordt gemaakt van afwikkelingsinstrumenten zoals de verkoop van de instelling, de overheveling naar een overbruggingsinstelling, de afsplitsing van de activa of de *bail-in*.

exclus. De ce fait, la protection existante des obligations bancaires doit être abrogée.

Le ministre souligne par ailleurs que la nouvelle directive 2014/49/UE ne modifie en rien le niveau de la protection qui s'élève à 100 000 euros, mais introduit cependant l'obligation d'organiser une protection supplémentaire pour des “dépôts temporairement élevés” qui résultent d'opérations immobilières relatives à des biens privés d'habitation ou qui ont trait à des événements particuliers comme le licenciement, la pension, le décès ou à certaines indemnités de dommage. La directive offre un large pouvoir discrétionnaire aux États membres dans l'élaboration de cette couverture supplémentaire. Les principes de base de cette couverture supplémentaire sont inscrits dans le projet de loi alors que l'élaboration des modalités techniques complexes sera réglée par arrêté d'exécution.

D'autre part, la directive introduit des dispositions qui améliorent l'information des déposants et qui raccourcissent le délai dans lequel un remboursement doit avoir lieu. Ce raccourcissement peut être réalisé par étapes et doit ramener le délai maximal à sept jours ouvrables au plus tard pour 2024. Le projet de loi reprend ce raccourcissement graduel de même que le “payout social” qui doit être organisé aussi longtemps que les sept jours ouvrables ne se sont pas réalisés. Cette procédure exceptionnelle doit offrir dans les cinq jours ouvrables aux déposants qui en font la demande, un montant suffisant, à déterminer par arrêté royal, qui leur permet de couvrir, jusqu'au remboursement définitif de leur indemnisation, le coût de la vie. L'objectif est néanmoins de garantir le plus vite possible le délai maximal de sept jours ouvrables, ce qui pourra être décidé par arrêté royal.

Le ministre indique également que les moyens d'un système de garantie des dépôts sont destinés en premier lieu à rembourser aux déposants leurs dépôts en cas de défaillance de leur institution financière. La nouvelle directive de garantie des dépôts introduit dorénavant l'obligation d'utiliser les moyens financiers du système de protection également dans le cadre de la résolution d'un établissement de crédit décidée conformément à la directive 2014/59/UE (directive “BRRD”). Ainsi, le système de garantie devra, dans des conditions et limites précises, contribuer au financement d'opérations qui font usage d'instruments de résolution tels que la cession des activités, le transfert à un établissement-relais, la séparation des actifs ou le renflouement interne.

Bovendien stipt de minister aan dat het ter bespreking voorliggende wetsontwerp wijzigingen aanbrengt in de bankenwet (die meerdere basisprincipes inzake de depositogarantie bevat), alsook in het koninklijk besluit van 14 november 2008 waarbij in dat jaar het Bijzonder Beschermingsfonds werd opgericht (voortaan het “Garantiefonds voor financiële diensten” genoemd), dat ook de financieringsregels van dat Fonds bepaalt.

De omzetting van de Richtlijn vereist daarenboven een aantal aanpassingen aan het koninklijk besluit van 16 maart 2009, dat – zoals nu al het geval is – de praktische nadere regels bepaalt inzake de berekening en de uitbetaling van de schadevergoedingen, de voorlichting van de depositohouders en de aanwending van de financiële middelen. Zo zullen de depositohouders moeten worden ingelicht volgens gestandaardiseerde normen. De opsomming van de uitgesloten depositohouders (vooral overheden, banken en financiële instellingen) zal worden aangepast en er komen bijkomende technische maatregelen voor de doorstroming van gegevens tussen de beschermde instellingen en het Garantiefonds, om de depositohouders zo snel mogelijk terug te betalen.

De minister bevestigt dat het uiteraard in de bedoeling ligt te bewerkstelligen deze uitvoeringsmaatregelen zo goed mogelijk te doen aansluiten bij de inwerkingtreding van de bepalingen van het ter bespreking voorliggende wetsontwerp.

II. — BESPREKING

A. Vragen en opmerkingen van de leden

Mevrouw Griet Smaers (CD&V) geeft aan dat de omzetting van Richtlijn 2014/49/EU een vooruitgang betekent voor de bescherming van de deposito's van spaarders maar ook van die van ondernemingen, die er voortaan ook recht op kunnen hebben.

In verband met de geplande extra bescherming voor de tijdelijk hoge deposito's, vraagt het lid of de nadere regels van die bescherming in een apart koninklijk besluit zullen worden opgenomen en of de minister al het maximumbedrag heeft vastgesteld.

De heer Benoît Dispa (cdH) stelt om te beginnen dat hij dat wetsontwerp zal steunen aangezien het strekt tot verbetering van de bescherming van de depositohouders.

De spreker betreurt evenwel dat de Bankenunie nog geen realiteit is. Hoewel het gemeenschappelijk toezichtmechanisme (GTM) en het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (GAM) thans werkzaam zijn,

Le ministre indique que le présent projet de loi apporte des modifications à la loi bancaire qui contient plusieurs principes de base de la protection ainsi qu'à l'arrêté royal du 14 novembre 2008, qui a créé en 2008 le Fonds spécial de protection, dorénavant dénommé le “Fonds de garantie pour les services financiers”, et qui établit ses règles de financement.

La transposition de la directive nécessite en outre un certain nombre d'adaptations à l'arrêté royal du 16 mars 2009 qui – comme c'est déjà le cas maintenant – fixe les modalités pratiques qui ont trait au calcul et au paiement des indemnités, à l'information des déposants et à l'utilisation des ressources financières. Ainsi, les déposants devront être informés selon des normes standardisées. L'énumération des déposants exclus sera adaptée (il s'agit principalement des autorités et des institutions à activité bancaire ou financière) et des mesures techniques supplémentaires seront fixées en rapport avec le transfert de données entre les institutions protégées et le Fonds de garantie en vue d'un remboursement dans le délai le plus bref possible.

Le ministre confirme qu'il est bien entendu dans son intention de faire suivre ces mesures d'exécution aussi proche que possible après la mise en vigueur des dispositions du projet de loi à l'examen.

II. — DISCUSSION

A. Questions et observations des membres

Mme Griet Smaers (CD&V) indique que la transposition de la directive 2014/49/UE constitue une avancée pour la protection des dépôts des épargnants mais aussi pour celle des entreprises qui pourront dorénavant en être bénéficiaires.

En ce qui concerne la protection supplémentaire prévue pour des dépôts temporairement élevés, le membre demande si les modalités de cette protection seront prévues par un arrêté royal distinct et si le ministre en a déjà fixé le montant maximal.

M. Benoît Dispa (cdH) indique d'emblée qu'il soutiendra ce projet de loi dès lors qu'il tend à améliorer la protection des déposants.

L'intervenant regrette toutefois que l'Union bancaire n'est pas encore achevée. Si le Mécanisme de surveillance unique (MSU) et le Mécanisme de résolution unique (MRU) sont aujourd'hui opérationnels, on est

is men nog ver verwijderd van een Europees depositoverzekeringssysteem (EDVS), dat een betere en meer uniforme verzekeringsdekking zou kunnen bieden voor alle spaarders.

De heer Dispa betreurt dus dat het Europees depositoverzekeringssysteem maar heel traag wordt verwezenlijkt. Hij herinnert aan wat de Nationale Bank van België daarover onlangs nog met nadruk heeft gesteld: “De voltooiing van het tweede, nog ontbrekende, element van de Bankenunie, namelijk de oprichting van een gezamenlijk depositogarantiestelsel, is daarentegen niet voor morgen. Eind 2015 heeft de Europese Commissie voorgesteld om op Europees niveau een depositogarantieregeling te treffen die zou steunen op een Europees Depositogarantiefonds, gestijfd door risicogewogen bijdragen van de banken en beheerd door de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad”¹ (jaarverslag 2015 Nationale Bank van België, p. 21).

Daarom ook is de spreker voorstander van de snelle inrichting van een gemeenschappelijk depositogarantiefonds dat mettertijd aan alle Europese spaarders hetzelfde niveau van bescherming zal kunnen bieden.

De heer Dispa acht het onontbeerlijk dat er bovenop dat gemeenschappelijke depositogarantiestelsel een Europees bankenmodel komt waarin een duidelijkere scheiding wordt vastgelegd tussen enerzijds de activiteiten met betrekking tot het ophalen van spaargelden en anderzijds de marktactiviteiten. Het gevaar op een nieuwe bankencrisis bestaat immers nog steeds. Wat dat betreft, verwijst de spreker naar het standpunt van voormalig Europees commissaris Michel Barnier, die in januari 2014 verklaarde:

“(..) Mais – pour certaines banques en Europe – les plus grosses qui sont si grandes que leurs bilans sont plus importants que le PIB des plus grands pays de l’UE, si complexes que nous ne savons toujours pas exactement tout ce qu’elles font, et si interconnectées que leur faillite serait impossible à gérer et aurait des conséquences systémiques, je ne suis pas convaincu que notre arsenal actuel suffise. Pourtant, ces banques qui sont “too big to fail; too costly to save and too complex to resolve” de facto bénéficient aujourd’hui de garanties publiques implicites liées aux dépôts qu’elles collectent. Leur importance systémique forcerait les autorités à utiliser des fonds publics pour les sauver en cas de crise. (..)”².

¹ https://www.nbb.be/doc/ts/publications/nbbreport/2015/nl/t1/verslag2015_volledig.pdf

² www.europa.eu/rapid/press-release_SPEECH-14-77_fr.pdf

encore loin d’un système européen de garantie des dépôts (SEDG) qui puisse offrir un niveau de couverture d’assurance supérieur et plus uniforme à l’ensemble des épargnants.

M. Dispa regrette donc la lenteur avec laquelle ce système européen de garantie des dépôts se concrétise. Il rappelle que la Banque Nationale de Belgique a encore récemment souligné à ce propos que, “l’horizon reste en revanche plus éloigné pour la deuxième composante, encore inexistante, de l’Union bancaire, à savoir la création d’un dispositif conjoint de garantie des dépôts: à la fin de 2015, la Commission européenne a proposé de constituer un système européen qui s’appuierait sur un fonds européen de garantie des dépôts alimenté par des contributions des banques, pondérées en fonction des risques, et géré par le Conseil de résolution unique”¹ (rapport annuel 2015 Banque Nationale de Belgique, p.21).

Dès lors, l’intervenant plaide pour la mise sur pied rapide d’un Fonds unique de garantie de dépôts qui permettra à terme de garantir à tous les épargnants européens le même niveau de protection.

Au delà de ce mécanisme unique de garantie de dépôts, M. Dispa estime indispensable d’avoir un modèle bancaire européen qui consacre plus clairement la séparation entre les activités de collecte de l’épargne et les activités de marchés. En effet, les risques d’une nouvelle crise bancaire existent toujours. A cet égard, le membre fait référence à une prise de position de l’ancien commissaire européen, Michel Barnier, qui, en janvier 2014, déclarait:

“(..) Mais – pour certaines banques en Europe – les plus grosses qui sont si grandes que leurs bilans sont plus importants que le PIB des plus grands pays de l’UE, si complexes que nous ne savons toujours pas exactement tout ce qu’elles font, et si interconnectées que leur faillite serait impossible à gérer et aurait des conséquences systémiques, je ne suis pas convaincu que notre arsenal actuel suffise. Pourtant, ces banques qui sont “too big to fail; too costly to save and too complex to resolve” de facto bénéficient aujourd’hui de garanties publiques implicites liées aux dépôts qu’elles collectent. Leur importance systémique forcerait les autorités à utiliser des fonds publics pour les sauver en cas de crise. (..)”².

¹ www.nbb.be/doc/ts/publications/nbbreport/2015/fr/t1/rapport2015_complete.pdf

² www.europa.eu/rapid/press-release_SPEECH-14-77_fr.pdf

Hoewel er nog aanzienlijke vooruitgang gemaakt dient te worden op Europees niveau, meent het lid dat dit wetsontwerp een nieuwe stap vooruit is.

De heer Peter Dedecker (N-VA) is voorstander van het principe van een aanvullende bescherming voor de tijdelijk hoge deposito's. Hij stelt voorts vast dat de deposito's van grote ondernemingen in de toekomst niet meer uitgesloten kunnen worden van de wettelijke bescherming. De Richtlijn bepaalt daarentegen dat (behoudens andersluidende bepalingen) de deposito's van de overheden uitgesloten zullen zijn van de bescherming.

De spreker herinnert er evenwel aan dat tijdens de financiële en bankencrisis van 2008 de voormalige burgemeester van Vilvoorde de tegoeden van de stad en van het OCMW had laten overhevelen van de Dexia-rekening naar de Fortis-bank, wat vanzelfsprekend een verkeerd signaal was vanwege een vooraanstaand politicus. In de daaropvolgende dagen volgden vele burgers zijn voorbeeld. Kan de minister verduidelijken om welke redenen de tegoeden van de overheden uitgesloten zijn van het depositogarantiestelsel?

Verder heeft de spreker vragen bij het toepassingsgebied van de depositogarantie. Momenteel bevat artikel 3 van de bankwet van 25 april 2014 een definitie van in aanmerking komende deposito's die uitdrukkelijk verwijst naar de Europese Richtlijn:

"Art. 3 [...] 69° in aanmerking komende deposito's: de deposito's die niet op grond van de toepasselijke Europese richtlijn omwille van hun aard of de hoedanigheid van de deposant zijn uitgesloten van terugbetaling door een depositogarantiestelsel."

Er moet dus naar de Europese Richtlijn worden verwezen om na te gaan of een deposito al dan niet bescherming geniet.

Artikel 10 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Bijzonder Beschermingsfonds daarentegen bevat een opsomming van de ondernemingen die niet in aanmerking komen voor een terugbetaling in het kader van de depositobescherming.

Het lid heeft echter het gevoel dat er enkele verschillen zullen zijn tussen de werkingssfeer van de nieuwe Richtlijn 2014/49/EU en van het koninklijk besluit van 16 maart 2009. Mocht dat het geval zijn, hoe denkt de minister dan dat koninklijk besluit te wijzigen?

S'il reste donc de nombreux progrès à accomplir au niveau européen, le membre considère que le présent projet de loi constitue néanmoins une avancée supplémentaire.

M. Peter Dedecker (N-VA) est favorable au principe d'une protection supplémentaire pour des dépôts temporairement élevés. Il constate par ailleurs que les dépôts de grandes entreprises ne pourront plus à l'avenir être exclus de la protection légale. Par contre, la Directive prévoit que, sauf dispositions contraires, les dépôts effectués par des autorités publiques seront exclus de la protection.

Or, l'intervenant rappelle qu'au cours de la crise financière et bancaire de 2008, l'ancien bourgmestre de Vilvoorde avait fait transféré les avoirs de la ville et du CPAS du compte Dexia vers la banque Fortis; ce qui constituait bien sûr un mauvais signal de la part d'une personne publique de premier plan. Dans les jours qui suivirent, de nombreux citoyens firent de même. Le ministre peut-il préciser pour quelles raisons les avoirs des autorités publiques sont exclus du mécanisme de garantie des dépôts?

Par ailleurs, l'intervenant s'interroge quant au champ d'application de la garantie des dépôts. Pour l'instant, l'article 3 de la loi bancaire du 25 avril 2014 contient une définition du dépôt éligible qui fait expressément référence à la Directive européenne:

"Art. 3 [...] 69° dépôts éligibles, les dépôts qui, en vertu de la directive européenne applicable, ne sont pas exclus de tout remboursement par un système de garantie de dépôts en raison de leur nature ou de la qualité du déposant".

Il convient donc de se référer à la Directive européenne pour examiner si un dépôt jouit ou non d'une protection.

Par contre, l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie, prévoit également en son article 10 une énumération des entreprises qui ne sont pas éligibles à un remboursement au titre de la protection des dépôts.

Or, le membre a le sentiment qu'il existera quelques divergences entre le champ d'application de la nouvelle Directive 2014/49/UE et celui couvert par l'arrêté royal du 16 mars 2009. Si tel est le cas, de quelle manière le ministre compte-il modifier l'arrêté royal précité?

Kan de minister ten slotte preciseren hoe andere EU-lidstaten Richtlijn 2014/49/EU hebben omgezet? In welke bijkomende beschermingen hebben die Staten voorzien bij de omzetting van de richtlijn naar hun eigen nationaal recht?

De heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) heeft vragen bij de inaanmerkingneming van de belangen van de bankcoöperanten in het kader van die omzetting. Hij herinnert eraan dat tot dusver, gelet op de lopende rechtsgedingen, de aandeelhouders van de coöperatieve vennootschap ARCO geen aanspraak hebben kunnen maken op de gegarandeerde 100 000 euro. Anders gesteld: neemt de minister deze omzetting te baat om voortaan te voorzien in een bescherming van de aandeelhouders van bankcoöperaties?

Voorts vraagt het lid of besprekingen hebben plaatsgevonden om de bank NV Dexia, gezien haar specifieke status van bank in afwikkeling, vrij te stellen van haar verplichting om tot het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds bij te dragen. Moet de NV Dexia, die als dusdanig geen bankactiviteiten meer uitoefent, nog tot dat afwikkelingsfonds bijdragen?

Ten slotte wijst het lid erop dat Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels alsook dit wetsontwerp voor de Staten de verplichting opleggen om in een bijkomende bescherming te voorzien voor tijdelijk hoge deposito's, onder meer voor die welke resulteren uit onroerendgoedtransacties met betrekking tot particuliere woningen. In welke limieten zal worden voorzien, ook al valt moeilijk vooraf het bijkomende bedrag te becijferen dat door de Staat zou moeten worden gegarandeerd? Wat wil de minister dienaangaande doen?

Net als de vorige spreker wenst *de heer Ahmed Laaouej (PS)* informatie te krijgen over de stand van het ARCO-dossier, omdat dit wetsontwerp de coöperanten *a priori* geen specifieke oplossing biedt.

De spreker betreurt voorts het te grote aantal machtigingen aan de Koning en vindt dat bepaalde voorwaarden of nadere regels direct in het wetsontwerp hadden kunnen worden opgenomen.

Tot slot pleit de spreker voor een zo groot mogelijke integratie op Europees vlak, om verschillen te voorkomen bij het beheer van de afwikkelingen, en in het bijzonder bij de schadeloosstelling van de spaarders. De spreker stelt de minister ook voor om in een communicatiestrategie te voorzien, zodra de wet in werking is getreden. Hij herinnert eraan dat het vraagstuk van de interne reddingsoperatie (*bail-in*) en dat van de volgorde

Enfin, le ministre peut-il préciser la manière dont d'autres États membres de l'Union européenne ont transposé la directive 2014/49/UE? Quelles sont les protections supplémentaires que ces États ont prévues lors de la transposition de la directive dans leur droit national?

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) s'interroge quant à la prise en compte des intérêts des coopérateurs de banques dans le cadre de cette transposition. Il rappelle qu'à ce jour les actionnaires de la société coopérative ARCO n'ont pas pu bénéficier de la garantie de 100 000 euros eu égard aux procédures judiciaires pendantes. En d'autres termes, le ministre profite-t-il de la présente transposition pour prévoir dorénavant une protection des actionnaires de coopératives bancaires?

D'autre part, le membre demande si des discussions ont lieu afin d'exonérer la banque Dexia SA de son obligation de contribuer au Fonds de résolution unique compte tenu de son statut particulier de banque en résolution. La SA Dexia qui n'a en tant que tel plus d'activités bancaires doit-elle encore contribuer à ce Fonds de résolution?

Enfin, le membre relève que la directive 2014/49/UE relative aux systèmes de garantie des dépôts et le projet de loi de transposition prévoient l'obligation pour les États d'organiser une protection supplémentaire pour des dépôts temporairement élevés, notamment pour ceux résultant d'opérations immobilières relatives à des biens privés d'habitation. Même s'il s'avère difficile de chiffrer à l'avance le montant supplémentaire qui devrait être garanti par l'État, quelles seront toutefois les limites qui seront prévues? Quelles sont les intentions du ministre en la matière?

M. Ahmed Laaouej (PS) souhaite, comme le préopinant, être informé de l'état du dossier ARCO dès lors que le présent projet de loi n'apporte pas, à priori, de solution particulière aux coopérateurs.

Le membre regrette ensuite le nombre trop important de délégations faites au Roi et estime que certaines conditions ou modalités auraient pu être insérées directement dans le projet de loi.

Enfin, le membre plaide pour une harmonisation au niveau européen qui soit la plus intégrée possible afin d'éviter des disparités dans la gestion des résolutions et en particulier dans l'indemnisation des épargnants. L'intervenant suggère également au ministre de prévoir une stratégie de communication une fois que la loi sera entrée en vigueur. Il rappelle que la problématique du renflouement interne (*bail in*) et celui de l'ordre

van de geldopvragingen onder de aandeelhouders, de spaarders en de Staat vragen doen rijzen bij de spaarders. Hij pleit in dat opzicht dus voor meer uitleg.

B. Antwoorden van de minister van Financiën

De minister herinnert eraan dat Richtlijn 2014/49/EU inzake de depositogarantiestelsels meer bepaald tot doel heeft de depositohouders een heel snelle terugbetaling te waarborgen. Om discussies over de begunstigden van die terugbetalingen te voorkomen, is er ook voor gekozen de ondernemingen een vorm van bescherming te verlenen. De overheden daarentegen kunnen krachtens de Richtlijn geen recht op bescherming, onder andere omdat zij in geval van een bankfaillissement gemakkelijker dan particulieren andere vormen van financiering kunnen vinden.

De minister preciseert dat de definities van de soorten deposito's en bijgevolg van de depositohouders in zeer grote mate behouden blijven. Het koninklijk besluit van 16 maart 2009 wordt daarom gehandhaafd.

Aangaande de NV Dexia preciseert de minister dat die bank niet langer over deposito's beschikt en dus niet bijdraagt tot het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds. de NV Dexia beschikt daarentegen nog over filialen in het buitenland die wel deposito's hebben en op grond daarvan moeten bijdragen aan het genoemde Fonds.

Op de vraag naar het geplande maximumbedrag als bijkomende bescherming voor tijdelijk hoge deposito's, heeft de minister het gevoel dat op internationaal vlak de norm van 500 000 euro als referentiepunt kan worden genomen. Voorts is de algemeen in aanmerking genomen duur voor die bijkomende bescherming drie maanden.

De minister geeft ook aan dat zijn diensten momenteel belast zijn met een vergelijking van de verschillende omzettingen van de Richtlijn in de lidstaten.

d'imputation des appels de fonds entre les actionnaires, les épargnants et les États posent question chez les épargnants. Il plaide donc à cet égard pour plus de pédagogie.

B. Réponses du ministre des Finances

Le ministre rappelle que la directive 2014/49/UE relative aux systèmes de garantie des dépôts a pour objectif notamment d'assurer un remboursement très rapide aux déposants. Afin d'éviter des discussions quant aux bénéficiaires desdits remboursements, il a été opté d'accorder également une protection aux entreprises. Par contre, les autorités publiques ne peuvent jouir d'une protection en vertu de la Directive notamment parce qu'elles peuvent, en cas de défaillance de la banque, trouver plus facilement que les particuliers d'autres financements.

En ce qui concerne les définitions des dépôts et par voie de conséquence des déposants, le ministre précise que celles-ci sont conservées dans un très large mesure. Dès lors, l'arrêté royal du 16 mars 2009 reste inchangé.

En ce qui concerne Dexia SA, le ministre précise que la banque ne dispose plus de dépôts et ne contribue donc pas au Fonds de résolution unique. Par contre, Dexia SA dispose encore de filiales à l'étranger qui elles ont des dépôts et doivent donc à ce titre contribuer audit Fonds.

A la question du montant maximal envisagé au titre de protection supplémentaire pour des dépôts temporairement élevés, le ministre a le sentiment qu'au niveau international la norme de 500 000 euros peut être prise comme un point de référence. Par ailleurs, la durée généralement retenue pour cette protection supplémentaire est de 3 mois.

Le ministre indique également que son administration est actuellement chargée d'établir une comparaison des différentes transpositions de la Directive dans les États membres.

De minister benadrukt tevens dat het wetsontwerp alleen betrekking heeft op de banken, zodat er niets verandert voor de andere instellingen die onder de toepassing van het koninklijk besluit van 14 november 2008 vallen³.

Tot slot preciseert de minister met betrekking tot het ARCO-dossier dat de regering eerst wacht op de afronding van de vereffening van de coöperatieve vennootschap ARCO en vooral op de uitkomst van de lopende juridische procedures, alvorens tot een eindoplossing binnen de regering over te gaan.

III. — STEMMINGEN

Artikelen 1 tot 4

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 1 tot 4 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Art. 5

De regering dient amendement nr. 1 (DOC 54 1656/002) in, dat ertoe strekt artikel 11.2 van de Richtlijn 2014/49/EU om te zetten.

De minister licht toe dat artikel 11.2 van de Richtlijn 2014/49/EU bepaalt dat de depositogarantiestelsels ook bijstand moeten verlenen bij het financieren van de afwikkeling van kredietinstellingen. De omzetting van deze bijkomende verplichting kon slechts doorgaan nadat artikel 109 van de Richtlijn 2014/59/EU van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen zelf was omgezet (richtlijn “BRRD”). Dit laatste gebeurde bij koninklijk besluit van 18 december 2015, dus na voorlegging van onderhavig wetsontwerp aan de Ministerraad. Om deze reden wordt de verplichting voor het depositobeschermingsstelsel om bij te dragen in de financiering van een afwikkeling ingevoerd in het wetsontwerp door middel van een amendement van de regering.

³ Koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de wet van 15 oktober 2008 houdende maatregelen ter bevordering van de financiële stabiliteit en inzonderheid tot instelling van een staatsgarantie voor verstrekte kredieten en andere verrichtingen in het kader van de financiële stabiliteit, voor wat betreft de bescherming van de deposito's, de levensverzekeringen en het kapitaal van erkende coöperatieve vennootschappen, en tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

Le ministre souligne également que ce projet de loi ne porte que sur les banques de sorte que rien ne change pour les autres institutions visées par l'arrêté royal du 14 novembre 2008³.

Enfin, en ce qui concerne le dossier ARCO, le ministre précise que le gouvernement attend tout d'abord la finalisation de la liquidation de la société coopérative ARCO et surtout l'issue des procédures judiciaires pendantes avant de finaliser une solution au sein du gouvernement.

III. — VOTES

Articles 1^{er} à 4

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 1^{er} à 4 sont successivement adoptés à l'unanimité.

Art. 5

Le gouvernement présente un amendement n° 1 (DOC 54 1656/002) tendant à transposer l'article 11.2 de la directive 2014/49/UE.

Le ministre indique que l'article 11.2 de la directive 2014/49/UE prévoit que les systèmes de garantie des dépôts doivent également contribuer au financement de la résolution des établissements de crédit. La transposition de cette obligation supplémentaire ne pouvait intervenir qu'une fois l'article 109 de la Directive 2014/59/UE du 15 mai 2014 établissant un cadre pour le redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement (la directive dite “BRRD”) lui-même transposé, ce qui a été fait par l'arrêté royal du 18 décembre 2015, c'est-à-dire après la présentation du projet de loi à l'examen au Conseil des ministres. Aussi l'obligation fait au système de garantie des dépôts de contribuer au financement d'une résolution est-elle insérée dans le projet de loi à l'examen à la faveur d'un amendement du gouvernement.

³ Arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution de la loi du 15 octobre 2008 portant des mesures visant à promouvoir la stabilité financière et instituant en particulier une garantie d'État relative aux crédits octroyés et autres opérations effectuées dans le cadre de la stabilité financière, en ce qui concerne la protection des dépôts, des assurances sur la vie et du capital de sociétés coopératives agréées, et modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

Amendement nr.1 wordt aangenomen met 14 stemmen en 1 onthouding

Het aldus geamendeerde artikel 5 wordt vervolgens aangenomen met 14 stemmen en 1 onthouding.

Art. 6 tot 32

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt

De artikelen 6 tot 32 wordt achtereenvolgens eenparig aangenomen.

*
* *

Het gehele aldus geamendeerde wetsontwerp wordt, met inbegrip van een aantal wetgevingstechnische correcties, eenparig aangenomen.

De rapporteur,

De voorzitter,

Stéphane CRUSNIÈRE

Eric VAN ROMPUY

Bepalingen die uitvoeringsmaatregelen vergen (art.78,2, van het Kamerreglement):

— in toepassing van artikel 105 van de Grondwet: *nihil*

— in toepassing van artikel 108 van de Grondwet: de artikelen 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 21, 22, 23 25 en 27.

L'amendement n° 1 est adopté par 14 voix et une abstention.

L'article 5, ainsi modifié, est ensuite adopté par 14 voix et une abstention.

Art. 6 à 32

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 6 à 32 sont successivement adoptés à l'unanimité.

*
* *

L'ensemble du projet de loi, tel qu'il a été modifié, y compris un certain nombre de corrections d'ordre légistique, est adopté à l'unanimité.

Le rapporteur,

Le président,

Stéphane CRUSNIÈRE

Eric VAN ROMPUY

Dispositions nécessitant des mesures d'exécution (art.78,2, du Règlement de la Chambre):

— en application de l'article 105 de la Constitution: *nihil*

— en application de l'article 108 de la Constitution: les articles 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 21, 22, 23, 25 et 27.