

BELGISCHE SENAAT**ZITTING 1974-1975**

28 JANUARI 1975.

Ontwerp van wet betreffende het statuut van de banken, de private spaarkassen en bepaalde andere financiële instellingen.

AMENDEMENTEN
VAN DE REGERING.

ALGEMENE VERANTWOORDING.

Ingevolge de bij een grote bank aan het licht gekomen onregelmatige wisselverrichtingen heeft de Regering, in de loop van het daaraan gewijde debat, haar beslissing bekendgemaakt om diverse maatregelen voor te stellen ter aanvulling van die welke zijn vervat in het ontwerp nr. 275 met het doel de bescherming van de aan de financiële instellingen toevertrouwde spaargelden te verstevigen.

Overeenkomstig deze door de Kamer van Volksvertegenwoordigers op 17 oktober 1974 goedgekeurde beslissing stelt de Regering voor, na het advies te hebben ingewonnen van de Bankcommissie en van de Nationale Bank van België, diverse wijzigingen te brengen aan het hierbovenbedoelde ontwerp van wet betreffende het statuut van de banken, de private spaarkassen en bepaalde andere financiële instellingen.

Aangezien het om een dringende zaak gaat heeft ze gemeend de nadruk te moeten leggen op de maatregelen die de bescherming van het spaarwezen kunnen verstevigen, en dus op de aanpassing van de actiemiddelen waarover de controlelichamen beschikken. Ze heeft in dat verband rekening gehouden, niet alleen met de ervaring die in ons land

R. A 9813*Zie :*

Gedr. St. van de Kamer van Volksvertegenwoordigers :
275 (B.Z. 1974) : N° 1 : Ontwerp van wet.

SENAT DE BELGIQUE**SESSION DE 1974-1975**

28 JANVIER 1975.

Projet de loi relatif au statut des banques, des caisses d'épargne privées et de certains autres intermédiaires financiers.

AMENDEMENTS PRESENTES
PAR LE GOUVERNEMENT.

JUSTIFICATION GENERALE.

A la suite de la découverte dans une grande banque, d'opérations de change irrégulières, le Gouvernement a annoncé au Parlement, au cours du débat qui y a été consacré, sa décision de proposer diverses mesures, complémentaires à celles déposées dans le projet n° 275, en vue de renforcer la protection de l'épargne confiée aux intermédiaires financiers.

Conformément à cette décision, approuvée par la Chambre des Représentants dans son ordre du jour voté le 17 octobre 1974, le Gouvernement propose, après avoir recueilli l'avis de la Commission bancaire et de la Banque Nationale de Belgique, divers amendements au projet susvisé relatif au statut des banques, des caisses d'épargne privées et de certains autres intermédiaires financiers.

Il a estimé devoir mettre l'accent, en raison de l'urgence, sur les mesures propres à renforcer la protection de l'épargne et dès lors sur l'adaptation des moyens d'action à la disposition des autorités de contrôle. Il a tenu compte à cet égard non seulement de l'expérience propre à notre pays, mais également des enseignements à tirer de quelques incidents

R. A 9813*Voir :*

Documents de la Chambre des Représentants :
275 (S.E. 1974) : N° 1 : Projet de loi.

zelf werd opgedaan, doch ook met de lessen die getrokken konden worden uit enkele ernstige incidenten die zich onlangs bij banken in het buitenland hebben voorgedaan.

De voorgestelde amendementen hebben op de eerste plaats betrekking op de deviezenverrichtingen op termijn waarvan het volume en tegelijkertijd de risico's inzake tegenpartij en koersschommelingen uit hoofde van de onstabiliteit der wisselkoersen in de loop van de jongste jaren gevoelig is gestegen.

Te dien einde, en los van de aspecten tot reglementering van de deviezenhandel zelf waarin is voorzien door de wet van 23 december 1974, wordt voorgesteld dat maatregelen die op het vlak van het bankregime getroffen worden de specifieke evenwichten kunnen opleggen die nagestreefd moeten worden in de tegoeden en verbintenissen welke uit het afsluiten van die verrichtingen voortvloeien.

Op de tweede plaats is uit de hierboven vermelde incidenten gebleken dat de interne werking en organisatie van de financiële instellingen de doeltreffendheid van de interne controle en de correctheid van de boekhouding ten aanzien van de zekerheid zeer belangrijk zijn. Vandaar het benadrukken van die aspecten bij het tenuitvoerleggen van de controle.

Op de derde plaats leek een algemene versteviging van het controlestelsel nodig om het hoofd te bieden aan de groeiende complexiteit en aan de alsnog groter wordende diversificatie van de bankverrichtingen en van de bankstructuren. Meer in het bijzonder wordt voorzien in maatregelen ter vrijwaring van de belangen van de schuldeisers voor het geval dat beleidsvergissingen of ongevallen de liquiditeit of de solvabiliteit van een financiële instelling in het gedrang zouden brengen.

Tenslotte en vooral mogen, in de huidige omstandigheden, de risico's niet over het hoofd worden gezien die voor de banken voortvloeien uit activiteiten welke via filialen of subfilialen worden gevoerd of die door geaffilieerde vennootschappen worden uitgeoefend. Dat probleem krijgt een bijzondere betekenis wanneer de bedoelde vennootschappen aan verschillende wetgevingen onderworpen zijn.

Gelet op de branchevervaging bij de financiële instellingen werden voor de diverse categorieën financiële instellingen uit de privé-sector gelijklopende maatregelen ingevoerd.

De op grond van deze diverse bekommernissen voorgestelde maatregelen worden hierna gecommentarieerd. Naar de mening van de Regering zouden ze het mogelijk moeten maken niet alleen de zekerheid te geven dat, zoals tijdens de voorbije 35 jaar werd verwezenlijkt, geen enkele deponent of schuldeiser van een in België gevestigde financiële instelling zijn tegoed gecompromitteerd of zelfs maar tijdelijk bevroren ziet, maar ook dat, in het algemeen belang, toegezien wordt op de goede werking van 's lands financieel apparaat en dat het vertrouwen in zijn soliditeit wordt gevestigd.

graves qui ont marqué récemment le système bancaire de divers pays étrangers.

Les amendements proposés portent en premier lieu sur les opérations de change à terme qui, en raison de l'instabilité des taux de change, ont vu leur volume s'accroître sensiblement au cours des dernières années en même temps que les risques de contrepartie et de fluctuation de cours qui s'y attachent.

A cet effet, et indépendamment des aspects de réglementation des changes prévus par la loi du 23 décembre 1974, il est proposé que des mesures prises sur le plan du régime bancaire puissent imposer les équilibres spécifiques qui doivent être respectés dans les avoirs et engagements résultant de la conclusion de ces opérations.

En second lieu, les incidents évoqués ci-dessus ont montré l'importance qui s'attache, sous l'angle de la sécurité, aux modes de fonctionnement et d'organisation interne des intermédiaires financiers, à l'efficacité du contrôle interne et à la correction des enregistrements comptables. D'où, une accentuation de ces aspects dans la mise en œuvre du contrôle.

En troisième lieu, un renforcement général du dispositif de contrôle a paru nécessaire pour faire face à la complexité et à la diversification croissantes des opérations et des structures bancaires. En particulier, des mesures de sauvegarde des intérêts des créanciers sont instaurées pour le cas où des erreurs de gestion ou des adversités viendraient à compromettre la liquidité ou la solvabilité d'un intermédiaire financier.

Enfin, on ne peut ignorer, principalement dans les circonstances présentes, les risques résultant pour les banques d'activités poursuivies à l'intermédiaire de filiales ou de sous-filiales ou exercées par des sociétés affiliées. Ce problème revêt une signification particulière lorsque les sociétés en cause relèvent de législations différentes.

Compte tenu de la déspecialisation des intermédiaires financiers, des mesures parallèles ont été introduites pour les diverses catégories d'intermédiaires financiers du secteur privé.

Les mesures proposées dans ces divers ordres de préoccupations sont commentées ci-après. Elles devraient, dans l'esprit du Gouvernement, permettre non seulement d'assurer, à l'instar de ce qui a été réalisé au cours des 35 dernières années, qu'aucun déposant ou créancier d'un intermédiaire financier établi en Belgique, ne voie ses avoirs compromis ou même temporairement gelés, mais aussi de veiller dans l'intérêt général au bon fonctionnement de l'appareil financier du pays et de fonder la confiance dans la solidité dont il doit jouir aux yeux du public.

LIJST DER AMENDEMENTEN.

HOOFDSTUK I.

Controle op private spaarkassen.

SECTIE I.

Wijzigingen aan de op 23 juni 1967 gecoördineerde bepalingen betreffende de controle op de private spaarkassen.

- Wijzigingen van de artikelen 6, 11, 12, 13, 14 van het wetsontwerp.
- Bijvoeging van een nieuw artikel 14*bis* in het wetsontwerp.
- Wijziging van de artikelen 16 en 20 van het wetsontwerp.

SECTIE II.

Bepalingen betreffende het Centraal Bureau voor de Kleine Spaarders en het Herdiscontering- en Waarborginstituut.

- Wijziging van artikel 28 van het wetsontwerp.
- Bijvoeging van een nieuw artikel 28*bis* in het wetsontwerp.

SECTIE III.

Diverse bepalingen en overgangsbepalingen.

- Wijziging van de artikelen 32 en 33 van het wetsontwerp.

HOOFDSTUK II.

Wijzigingen aan het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935 op de bankcontrole en het uitgifteregime voor titels en effecten.

- Bijvoeging van een nieuw artikel 34*bis* in het wetsontwerp.
- Wijziging van de artikelen 36, 37, 38, 39, 40, 42 en 43 van het wetsontwerp.
- Bijvoeging van de nieuwe artikelen 43*bis*, *ter*, *quater* en *quinquies* in het wetsontwerp.
- Wijziging van artikel 45 van het wetsontwerp.
- Bijvoeging van een nieuw artikel 45*bis* in het wetsontwerp.
- Wijziging van artikel 46 van het wetsontwerp.
- Bijvoeging van een nieuw artikel 47*bis* in het wetsontwerp.

LISTE DES AMENDEMENTS PRESENTES.

CHAPITRE I.

Contrôle des caisses d'épargne privées.

SECTION I.

Modifications aux dispositions relatives au contrôle des caisses d'épargne privées, coordonnées le 23 juin 1967.

- Modifications des articles 6, 11, 12, 13, 14 du projet de loi.
- Insertion dans le projet de loi d'un article 14*bis* nouveau.
- Modifications des articles 16 et 20 du projet de loi.

SECTION II.

Dispositions relatives à l'Office central de la Petite Epargne et à l'Institut de Réescompte et de Garantie.

- Modification de l'article 28 du projet de loi.
- Insertion dans le projet de loi d'un article 28*bis* nouveau.

SECTION III.

Dispositions diverses et transitoires.

- Modification des articles 32 et 33 du projet de loi.

CHAPITRE II.

Modifications de l'arrêté royal n° 185 du 9 juillet 1935 sur le contrôle des banques et le régime des émissions de titres et valeurs.

- Insertion dans le projet de loi d'un article 34*bis* nouveau.
- Modifications des articles 36, 37, 38, 39, 40, 42 et 43 du projet de loi.
- Insertion dans le projet de loi d'articles 43*bis*, *ter*, *quater* et *quinquies* nouveaux.
- Modification de l'article 45 du projet de loi.
- Insertion dans le projet de loi d'un article 45*bis* nouveau.
- Modification de l'article 46 du projet de loi.
- Insertion dans le projet de loi d'un article 47*bis* nouveau.

HOOFDSTUK II*bis*.

Wijzigingen aan de wet van 10 juni 1964 op het openbaar aantrekken van spaargelden (1).

Bijvoeging van de nieuwe artikelen 48*bis*, *ter*, *quater*, *quinquies*, *sexies*, *septies*, *octies*, *novies*, *decies* in het wetsontwerp.

HOOFDSTUK II*ter*.

Wijzigingen aan het koninklijk besluit nr. 64 van 10 november 1967 tot regeling van het statuut van de portefeuillemaatschappijen en hun associatie met de economische programmatie (1).

Bijvoeging van de nieuwe artikelen 48*undecies* en *duodecies* in het wetsontwerp.

HOOFDSTUK III.

Diverse bepalingen.

Wijziging van de artikelen 51 en 54 van het wetsontwerp.

HOOFDSTUK IV.

Statuut van de Algemene Spaar- en Lijfrentekas.

Geen amendementen.

*
**

(1) Het gaat hier om een nieuw hoofdstuk.

CHAPITRE II*bis*.

Modifications de la loi du 10 juin 1964 sur les appels publics à l'épargne (1).

Insertion dans le projet de loi d'articles 48*bis*, *ter*, *quater*, *quinquies*, *sexies*, *septies*, *octies*, *novies*, *decies* nouveaux.

CHAPITRE II*ter*.

Modifications de l'arrêté royal n° 64 du 10 novembre 1967 organisant le statut des sociétés à portefeuille et leur association à la programmation économique (1).

Insertions dans le projet de loi d'articles 48*undecies* et *duodecies* nouveaux.

CHAPITRE III.

Dispositions diverses.

Modifications des articles 51 et 54 du projet de loi.

CHAPITRE IV.

Statut de la Caisse Générale d'Epargne et de Retraite.

Pas d'amendements.

*
**

(1) Il s'agit d'un chapitre nouveau.

AMENDEMENTEN.

ART. 6.

In het artikel 9 van de gecoördineerde bepalingen, zoals voorgesteld door het artikel 6 van het wetsontwerp, worden de woorden « en van artikel 16, vierde lid, b), met betrekking tot het kapitaal » vervangen door de woorden « en deze van artikel 16, zesde lid, met betrekking tot het eigen vermogen ».

Verantwoording.

Aanpassing van de verwijzing.

ART. 11.

Artikel 15 van de gecoördineerde bepalingen, zoals voorgesteld door artikel 11 van het wetsontwerp, wordt met de volgende bepalingen aangevuld :

« Het Bureau mag, bij een aan de Minister van Financiën en de Minister van Economische Zaken ter goedkeuring voorgelegd reglement en met het doel de door de ondernemingen gedragen risico's te beoordelen en te beperken ten aanzien van alle ondernemingen voorschrijven :

» 1° dat ze inlichtingen verstrekken over de aandelen en deelnemingen die ze aanhouden en over de bewegingen in die portefeuilles;

» 2° de aard van de inlichtingen waarover ze moeten beschikken met betrekking tot de toestand en de verrichtingen van de vennootschappen opdat ze een rechtstreekse of onrechtstreekse deelneming in deze laatste kunnen nemen of aanhouden;

» 3° de grenzen met betrekking tot de verbintenissen en risico's die ze dragen uit hoofde van affiliatiereelaties met filialen en subfilialen of andere ondernemingen.

» De in lid 4 bedoelde reglementen worden getroffen na raadpleging van de ondernemingen, vertegenwoordigd door hun beroepsvereniging.

» Het Bureau mag, in speciale gevallen, afwijkingen toestaan van de reglementen genomen in toepassing van het vierde lid. »

Verantwoording.

De spaarkassen mogen op dit ogenblik, binnen bepaalde grenzen en op bepaalde voorwaarden, aandelen van vennoot of participaties in andere vennootschappen aanhouden. De wijzigingen die door het ontwerp worden aangebracht maken in dat verband een onderscheid tussen de aandelen van vennoot die als herbelegging van spaargelden verworven mogen worden en de participaties die, van rechtswege of met de algemene dan wel speciale toelating van het Bureau, als tegenwaarde van de eigen middelen aangehouden mogen worden.

Het voeren door bepaalde spaarkassen van gespecialiseerde activiteiten via filialen, de mogelijkheid die ze hebben om participaties aan te houden in banken en het feit dat ze geïntegreerd kunnen zijn in een geheel van geaffilieerde vennootschappen, maken het wenselijk de terzake voor de banken ingevoerde en hierna onder artikel 40 gecommuniceerde bepalingen tot de spaarkassen uit te breiden.

AMENDEMENTS.

ART. 6.

Dans l'article 9 des dispositions coordonnées, tel qu'il est proposé par l'article 6 du projet de loi, remplacer les mots « et de l'article 16, alinéa 4, b) relatives au capital » par les mots « et celles de l'article 16, alinéa 6, relatives aux fonds propres ».

Justification.

Adaptation de référence.

ART. 11.

Compléter l'article 15 des dispositions coordonnées, tel qu'il est proposé par l'article 11 du projet de loi, par les dispositions suivantes :

« L'Office peut, par règlement soumis à l'approbation du Ministre des Finances et du Ministre des Affaires Economiques, et dans le but d'apprécier et de limiter les risques encourus par les entreprises, prescrire à l'égard de toutes les entreprises :

» 1° la communication de renseignements au sujet des parts d'associés et des participations qu'elles détiennent et des mouvements de ces portefeuilles;

» 2° la nature des renseignements dont elles doivent disposer au sujet de la situation et des opérations des sociétés pour qu'elles puissent prendre ou détenir une participation directe ou indirecte dans celle-ci;

» 3° des limites relatives aux engagements et aux risques assumés par elles du fait des relations d'affiliation qui les lient à leurs filiales et sous-filiales ou à d'autres entreprises.

» Les règlements visés à l'alinéa 4 sont pris après consultation des entreprises, représentées par leur association professionnelle.

» L'Office peut, dans des cas spéciaux, autoriser des dérogations aux règlements pris en exécution de l'alinéa 4. »

Justification.

A l'heure actuelle les caisses d'épargne peuvent détenir, dans certaines limites et sous certaines conditions des parts d'associés ou des participations dans d'autres sociétés. Les modifications apportées par le projet distinguent à cet égard les parts d'associés susceptibles d'être acquises en emploi de fonds d'épargne et les participations qui, de plein droit, ou moyennant l'autorisation générale ou spéciale de l'Office peuvent être détenus en contrepartie des fonds propres.

L'exercice pour certaines caisses d'épargne d'activités spécialisées à l'intermédiaire de filiales, la possibilité qu'elles ont de détenir des participations dans les banques et le fait qu'elles peuvent être intégrées dans un ensemble de sociétés affiliées, rendent opportune l'extension aux caisses d'épargne des dispositions introduites en ces mêmes matières pour les banques et qui seront commentées ci-après sous l'article 40.

Daarmee is echter niet bedoeld de spaarkassen te verplichten zich te ontdoen van de participaties die ze thans aanhouden, behalve indien daaruit voor hen overdreven risico's zouden voortvloeien.

De bedoelde ondernemingen, vertegenwoordigd door hun beroepsvereniging, zullen vooraf worden geraadpleegd over de reglementen die krachtens de nieuwe bepalingen zullen getroffen worden. Men wil, hier zoals in andere bepalingen die nog zullen volgen, de praktijk bekrachtigen die al ruim wordt gevolgd.

ART. 12.

In artikel 16 van de gecoördineerde bepalingen, zoals voorgesteld door artikel 12 van het wetsontwerp, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° tussen lid 3 en 4 worden de volgende bepalingen opgenomen :

« Het Bureau mag onderzoeken en expertises verrichten en zonder verplaatsing, kennis nemen van elk document van de onderneming of in het bezit van deze laatste.

» 1° om na te gaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen worden nagekomen en of de hem door de onderneming voorgelegde staten en inlichtingen juist en oprecht zijn;

» 2° wanneer het meent te mogen aannemen :

» a) dat onregelmatigheden werden begaan of dat ernstige leemten bestaan in de organisatie of in de werking van de onderneming;

» b) dat het beleid van de onderneming onvoorzichtig of gevaarlijk is of dat de kredieten die ze heeft verleend of de verrichtingen die ze heeft afgesloten haar liquiditeit, haar rendabiliteit of haar solvabiliteit in het gedrang kunnen brengen;

» c) dat de revisoren hun taak niet getrouw volbrengen.

» Het mag ook de Nationale Bank van België gelasten in het vorige lid bedoelde onderzoeken, nazichten en expertises te verrichten.

» Van de relaties tussen de onderneming en een bepaald cliënt neemt het Bureau alleen kennis voor zover de controle van de onderneming dat vergt. »

2° de littera's a) en b) van het vierde lid worden door de volgende bepalingen vervangen :

« a) tussen, enerzijds, sommige van hun activa en verhaalrechten en, anderzijds, al hun passiva en verbintenissen of een deel daarvan;

» b) tussen, enerzijds, hun eigen vermogen, en, anderzijds, al hun passiva en verbintenissen of een deel daarvan, dan wel al hun activa en verhaalrechten of een deel daarvan;

» c) tussen, enerzijds, hun eigen vermogen, en, anderzijds, het bedrag van hun activa en verhaalrechten op een bepaalde onderneming of op een groep geaffilieerde ondernemingen die in feite één enkel risico vormen;

On ne vise toutefois pas à obliger par ce biais les caisses d'épargne à se défaire des participations qu'elles détiendraient actuellement, sauf le cas où il en résulterait pour elles un risque excessif.

Les règlements à prendre en vertu des dispositions nouvelles seront précédés d'une consultation des entreprises intéressées, représentées par leur organisation professionnelle. L'on veut ici comme dans d'autres dispositions qui suivront consacrer expressément la pratique déjà largement suivie.

ART. 12.

Apporter les modifications suivantes à l'article 16 des dispositions coordonnées tel qu'il est proposé par l'article 12 du projet de loi :

1° insérer entre les alinéas 3 et 4 les dispositions suivantes :

« L'Office peut procéder à des enquêtes et expertises, et prendre connaissance, sans déplacement, de tout document de l'entreprise ou en possession de celle-ci.

» 1° en vue de vérifier le respect des dispositions légales et réglementaires et l'exactitude et la sincérité des états et renseignements qui lui sont transmis par l'entreprise;

» 2° lorsque des indices le portent à croire :

» a) que des irrégularités ont été commises ou qu'il existe des lacunes graves dans l'organisation ou le fonctionnement de l'entreprise;

» b) que la gestion de l'entreprise est imprudente et dangereuse ou que les crédits qu'elle a consentis ou les opérations qu'elle a conclues sont susceptibles de mettre en péril sa liquidité, sa rentabilité ou sa solvabilité;

» c) que les réviseurs ne remplissent pas fidèlement leur mission.

» Il peut également charger la Banque Nationale de Belgique de procéder aux enquêtes, vérifications et expertises définies à l'alinéa précédent.

» L'Office ne connaît des relations entre l'entreprise et un client déterminé que dans la mesure requise pour le contrôle de l'entreprise. »

2° remplacer les litteras a) et b) de l'alinéa 4 par les dispositions suivantes :

« a) entre, d'une part, certains de leurs actifs et droits de recours et, d'autre part, l'ensemble ou certains de leurs passifs et engagements;

» b) entre, d'une part, leur fonds propres et, d'autre part, l'ensemble ou certains de leurs passifs et engagements ou de leurs actifs et droits de recours;

» c) entre, d'une part, leurs fonds propres et, d'autre part, le montant de leurs actifs et droits de recours sur une entreprise déterminée ou sur un groupe d'entreprises affiliées constituant en fait un risque unique;

» d) tussen de tegoeden in deviezen a contant en op termijn enerzijds, de verbintenissen in deviezen a contant en op termijn anderzijds, eventueel per muntsoort en volgens hun respectieve vervaldagen, of tussen sommige van die tegoeden en verbintenissen.

» De in het zevende lid vermelde reglementen kunnen ook grenzen bepalen voor sommige der in littera's a) tot d) bedoelde bestanddelen.

» De bestanddelen bedoeld in littera's a) tot d) van het zevende lid kunnen geïndiceerd worden voor hun totaal bedrag, voor de variatie ervan ten opzichte van een referentieperiode of volgens de twee criteria samen.

» De verhoudingen en grenzen waarvan sprake in de alinea's 7 tot 9 kunnen eveneens worden opgelegd op grond van een geconsolideerde staat van de onderneming en van haar filialen en subfilialen.

» De in dit artikel bedoelde reglementen worden genomen na raadpleging van de ondernemingen, vertegenwoordigd door hun beroepsvereniging. »

3° in het lid 5° worden de woorden « alsook van die welke voortvloeien uit het tweede en vierde lid » vervangen door de woorden « van die welke voortvloeien uit het tweede lid van de bepalingen der reglementen genomen in toepassing van alinea's 7 tot 10 ».

Verantwoording.

Krachtens het ontwerp nr. 275 wordt het regime van de rechtstreeks door het Bureau op de private spaarkassen uitgeoefende controle, aangevuld met een systeem van revisorale controle zoals dat door het koninklijk besluit nr. 185 voor de banken wordt georganiseerd. Het ontwerp voorziet overigens (art. 42) in de mogelijkheid voor de Bankcommissie om in de banken rechtstreeks controle uit te oefenen. Bijgevolg dienden de voor de banken en voor de spaarkassen geldende regimes te worden eengemaakt, doch tevens diende het toepassingsveld van de rechtstreeks door het Bureau op de spaarkassen uitgeoefende controle meer adequaat te worden afgebakend. Bovendien voorziet de tekst uitdrukkelijk in de mogelijkheid voor het Bureau om een beroep te doen op de diensten van de Nationale Bank van België voor expertises, onderzoeken en nazichten, zoals dat voor de banken het geval is.

Met het oog op de gelijklopendheid met de amendementen, voorgesteld aan artikel 11 van het koninklijk besluit nr. 185, worden de bepalingen met betrekking tot de structuur coëfficiënten die aan de spaarkassen kunnen worden opgelegd, geamendeerd. De amendementen slaan hoofdzakelijk op de mogelijkheid om de risico's te beperken die op een enkele onderneming of op een groep geaffilieerde ondernemingen gedragen worden, op de evenwichten die nagekomen moeten worden tussen de tegoeden en verplichtingen die uit deviezenverrichtingen voortvloeien en op de mogelijkheid om coëfficiënten te bepalen op grond van geconsolideerde staten.

Littera d) met betrekking tot de deviezenposities heeft geen onmiddellijke draagkracht doordat de spaarkassen thans geen deviezenverrichtingen mogen uitvoeren. Eerlang zal echter een afzonderlijk wetsontwerp worden neergelegd om hen de mogelijkheid te bieden de behoeften van hun cliënten op dat gebied te beantwoorden. Het is met het oog op dat ontwerp dat de tekst van deze littera ook voor de spaarkassen werd ingelast.

De draagwijdte van deze amendementen wordt meer volledig gecommentariseerd onder de amendementen voorgesteld aan artikelen 40, 42 en volgende.

» d) entre les avoirs en devises au comptant et à terme, d'une part, les engagements en devises au comptant et à terme, d'autre part, éventuellement par devise et selon leurs échéances respectives, ou entre certains de ces avoirs et engagements.

» Les règlements visés à l'alinéa 7 peuvent aussi établir des limites pour certains des éléments visés aux lettres a) à d).

» Les éléments visés aux lettres a) à d) de l'alinéa 7 peuvent être saisis dans leur montant total, dans leurs variations par rapport à une période de référence ou selon les deux critères à la fois.

» Les proportions et limites prévues aux alinéas 7 à 9 peuvent également être imposées sur base d'une situation consolidée de l'entreprise et de ses filiales et sous-filiales.

» Les règlements visés au présent article sont pris après consultation des entreprises, représentées par leur association professionnelle. »

3° remplacer dans l'alinéa 5 les mots « ainsi qu'à celles découlant des alinéas 2 et 4 », par les mots « à celles découlant de l'alinéa 2, ainsi qu'aux dispositions des règlements pris par application des alinéas 7 à 10 ».

Justification.

En vertu du projet n° 275, le régime de contrôle direct exercé par l'Office sur les caisses d'épargne privées se trouve complété par un système de contrôle revisoral tel qu'il est organisé par l'arrêté royal n° 185 pour les banques. Le projet prévoit par ailleurs (art. 42) la possibilité pour la Commission bancaire d'effectuer des contrôles directs dans les banques. Il y avait donc lieu d'unifier les régimes applicables aux banques et aux caisses d'épargne privées, mais aussi de délimiter de manière plus adéquate le champ du contrôle direct exercé par l'Office sur celles-ci. Au surplus, le texte prévoit explicitement la possibilité pour l'Office de recourir aux services de la Banque Nationale de Belgique pour les expertises, enquêtes et vérifications, ainsi qu'il en va pour les banques.

Par souci de parallélisme avec les amendements proposés à l'article 11 de l'arrêté royal n° 185, les dispositions relatives aux coefficients de structure pouvant être imposés aux caisses d'épargne sont amendées. Les amendements portent à titre principal sur la possibilité de limiter les risques assumés sur une même entreprise ou sur un groupe d'entreprises affiliées, sur les équilibres à respecter entre avoirs et engagements résultant d'opérations de change, et sur la possibilité d'établir les coefficients sur la base de situations consolidées.

Le littera d) relatif aux positions de change n'a pas de portée immédiate du fait qu'à l'heure actuelle les caisses d'épargne ne sont pas autorisées à effectuer des opérations de change. Un projet de loi distinct sera toutefois déposé prochainement pour leur ouvrir la possibilité de répondre aux besoins de leur clientèle en ce domaine. C'est en prévision du vote de ce projet que le texte de ce littera a été introduit pour les caisses d'épargne comme pour les banques.

La portée de ces amendements est plus amplement commentée sous les amendements proposés aux articles 40, 42 et suivants.

ART. 13.

In artikel 16bis van de gecoördineerde bepalingen, zoals voorgesteld door artikel 13 van het wetsontwerp, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in lid 2, 4 en 5 wordt het woord « bankrevisoren » vervangen door de woorden « erkende revisoren »;

2° lid 3 wordt vervangen door de volgende bepaling :

« De bepalingen van de gecoördineerde wetten op de handelsvennootschappen met betrekking tot de commissarissen en commissarissen-revisoren zijn van toepassing voor zover die bepalingen op de commissarissen-revisoren slaan, met uitzondering van de artikelen 64, 4e lid, 65, 6e en 7e lid en 68 en behalve indien er krachtens deze gecoördineerde bepalingen van afgeweken wordt; »

3° in lid 4 worden de woorden « dat de nodige reglementen zal nemen » geschrapt;

4° in lid 5 worden de woorden « artikels 19, vijfde en zesde lid, 20, § 2, 21 tot 25, 38, 39, 42, 6° en 9°, 45 en 46 » vervangen door de woorden « artikels 20, § 2, 21 tot 24, 38, 40, 42, 6° en 9°, 45 en 46. »

Verantwoording.

Artikel 13 van het ontwerp voert het regime van de revisorale controle bij de private spaarkassen in, onder verwijzing naar de bepalingen van het systeem waarin door het koninklijk besluit nr. 185 is voorzien. Verder wordt aangegeven waarom en in welke zin voorgesteld wordt het systeem van de revisie bij de banken te veranderen. De voorgestelde wijzigingen zijn erop gericht het parallelisme te handhaven tussen de regimes die voor deze twee categorieën financiële instellingen van kracht zijn.

ART. 14.

Artikel 17, lid 2, van de gecoördineerde bepalingen, zoals voorgesteld door artikel 14 van het wetsontwerp, wordt als volgt aangevuld :

« van hun vorderingen en verhaalrechten op financiële instellingen evenals van de bedragen die te ontvangen of te leveren zijn uit hoofde van termijnverrichtingen op deviezen. »

Verantwoording.

Het voorgestelde amendement is erop gericht voor de private spaarkassen zowel als voor de banken de mededelingen te verruimen die aan het Bureau en aan de Nationale Bank van België verstrekt moeten worden in het raam van de risicocentrale. Voortaan zullen de inlichtingen niet alleen betrekking hebben op de kredieten van meer dan een miljoen doch ook op de vorderingen op andere financiële instellingen evenals, wanneer de spaarkassen gemachtigd zijn om deviezenverrichtingen uit te voeren, op de rechten en vorderingen die uit zulke verrichtingen voortvloeien.

ART. 14bis (nieuw).

In dezelfde gecoördineerde bepalingen wordt een artikel 17bis opgenomen dat als volgt luidt :

« Artikel 17bis. — § 1. Wanneer het Bureau vaststelt dat een private spaarkas niet werkt overeenkomstig de onderhavige gecoördineerde bepalingen en de daarin voorziene uit-

ART. 13.

Apporter les modifications suivantes à l'article 16bis des dispositions coordonnées, tel qu'il est proposé par l'article 13 du projet de loi :

1° remplacer les mots « reviseurs de banques » par les mots « reviseurs agréés » dans les alinéas 2, 4 et 5;

2° remplacer l'alinéa 3 par la disposition suivante :

« Les dispositions des lois coordonnées sur les sociétés commerciales relatives aux commissaires et commissaires-reviseurs sont applicables dans la mesure où ces dispositions concernent les commissaires-reviseurs, à l'exception des articles 64, alinéa 4, 65, alinéas 6 et 7 et 68 et sauf s'il y est dérogé en vertu des présentes dispositions coordonnées; »

3° supprimer les mots « qui prendra les règlements nécessaires » dans l'alinéa 4;

4° dans l'alinéa 5, remplacer les mots « 19, alinéas 5 et 6, 20, § 2, 21 à 25, 38, 39, 42, 6° et 9°, 45 et 46 » par les mots « 20, § 2, 21 à 24, 38, 40, 42, 6° et 9°, 45 et 46. »

Justification.

L'article 13 du projet n° 275 introduit le régime du contrôle revisoral dans les caisses d'épargne privées, par référence aux dispositions du système prévu par l'arrêté royal n° 185. On indiquera plus loin pourquoi et dans quel sens il est proposé d'amender le système revisoral en banques. Les modifications avancées visent à maintenir le parallélisme prévu entre le régime applicable à ces deux catégories d'intermédiaires financiers.

ART. 14.

Compléter l'article 17, alinéa 2, des dispositions coordonnées, tel qu'il est proposé par l'article 14 du projet de loi, par la disposition suivante :

« leurs créances et droits de recours sur des intermédiaires financiers, ainsi que les montants à recevoir ou à livrer du chef d'opérations à terme sur devises. »

Justification.

L'amendement proposé vise à élargir pour les caisses d'épargne privées comme pour les banques, les notifications à faire à l'Office ainsi qu'à la Banque Nationale de Belgique dans le cadre du mécanisme de la centrale des risques. Dorénavant les renseignements porteront non seulement sur les crédits de plus d'un million mais également sur les créances sur d'autres intermédiaires financiers ainsi que, lorsque les caisses d'épargne seront autorisées à conclure des opérations de change, les créances et droits résultant de telles opérations.

ART. 14bis (nouveau).

Un article 17bis rédigé comme suit est inséré dans les mêmes dispositions coordonnées :

« Article 17bis (nouveau). — § 1^{er}. Lorsque l'Office constate qu'une caisse d'épargne privée ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions des présentes dispositions

voeringsreglementen, dat haar beheer of haar financiële toestand niet voldoende waarborgen biedt voor de goede afloop van haar verbintenissen of dat haar administratieve dan wel boekhoukundige organisatie of haar interne controle ernstige leemten vertoont, bepaalt het de termijn binnen dewelke de vastgestelde toestand dient te worden verholpen.

» Indien, na deze termijn, de toestand niet is verholpen, mag het Bureau

» 1° een speciaal commissaris benoemen,

» 2° de activiteiten van de private spaarkas opschorten of, indien de vastgestelde toestand betrekking heeft op een bepaalde sector, de activiteiten van deze sector.

» § 2. Is er een speciaal commissaris benoemd, dan is zijn geschreven, algemene of speciale machtiging vereist voor alle daden en beslissingen van alle organen van de vennootschap en voor die van de met het beheer belaste personen; het Bureau mag bepalen welke verrichtingen aan machtiging onderworpen zijn. De speciale commissaris mag elk voorstel dat hij nuttig acht aan alle organen van de vennootschap ter beraadslaging voorleggen.

» De bezoldiging van de speciale commissaris wordt door het Bureau vastgesteld en door de private spaarkas gedragen.

» § 3. De beslissing om de activiteiten van een private spaarkas geheel of gedeeltelijk op te schorten mag niet langer dan een maand uitwerking hebben. Deze duur kan worden verlengd.

» § 4. De in § 1 bedoelde beslissingen van het Bureau zijn met redenen omkleed. Ze worden tegenover de private spaarkas van kracht op de datum waarop ze haar worden betekend.

» De private spaarkas kan bij de Minister van Financiën verhaal uitoefenen tegen de beslissing bedoeld in § 1, 2°.

» Het verhaal wordt ingediend binnen de drie werkdagen na de betekening. De Minister spreekt zich binnen de vijftien werkdagen uit. Is er na die termijn geen beslissing, dan wordt het verhaal geacht te zijn aangenomen.

» Het verhaal is opschortend. In geval van ernstig gevaar voor de schuldeisers mag het Bureau zijn beslissing uitvoerbaar verklaren ondanks het verhaal.

» § 5. De in dit artikel bedoelde beslissingen van het Bureau, het verhaal bij de Minister van Financiën en de beslissingen van de Minister op verhaal worden betekend per aangetekende brief of per brief met ontvangstbewijs. »

ART. 16.

Artikel 20 van dezelfde gecoördineerde bepalingen wordt vervangen door de volgende bepaling :

« Artikel 20. — De werkingsmachtiging wordt, op advies van het Bureau, bij koninklijk besluit ingetrokken indien bewezen is dat de onderneming niet meer werkt overeenkomstig haar statuten of deze gecoördineerde bepalingen en

coördonnées et des règlements d'exécution qu'elles prévoient, que sa gestion ou sa situation financière n'offre pas de garanties suffisantes pour la bonne fin de ses engagements, ou que son organisation administrative ou comptable ou son contrôle interne présente des lacunes graves, il fixe le délai dans lequel il doit être remédié à la situation constatée.

» Si, au terme de ce délai, il n'a pas été remédié à la situation, l'Office peut,

» 1° nommer un commissaire spécial,

» 2° suspendre la poursuite des activités de la caisse d'épargne privée ou, si la situation constatée concerne un secteur déterminé d'activités, la poursuite de ces dernières.

» § 2. En cas de désignation d'un commissaire spécial, l'autorisation écrite, générale ou spéciale, de celui-ci est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de la société et pour ceux des personnes chargées de la gestion; l'Office peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation. Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération de tous les organes sociaux toutes propositions qu'il juge opportunes.

» La rémunération du commissaire spécial est fixée par l'Office et supportée par la caisse d'épargne privée.

» § 3. La décision de suspendre tout ou partie des activités d'une caisse d'épargne privée ne peut avoir d'effet pour une durée supérieure à un mois. Cette durée peut être prorogée.

» § 4. Les décisions de l'Office visées au § 1^{er} sont motivées. Elles sortent leurs effets à l'égard de la caisse d'épargne privée à dater de leur notification à celle-ci.

» Un recours est ouvert à la caisse d'épargne privée auprès du Ministre des Finances contre la décision visée au § 1^{er}, 2°.

» Le recours est introduit dans les trois jours ouvrables suivant la notification. Le Ministre se prononce dans les quinze jours ouvrables. A défaut de décision dans ce délai, le recours est censé accueilli.

» Le recours est suspensif. Toutefois, en cas de péril grave pour les créanciers, l'Office peut déclarer sa décision exécutoire nonobstant recours.

» § 5. Les décisions de l'Office visées au présent article, les recours introduits auprès du Ministre des Finances et les décisions du Ministre prises sur recours sont notifiés par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception. »

ART. 16.

L'article 20 des mêmes dispositions coordonnées est remplacé par la disposition suivante :

« Article 20. — L'autorisation de fonctionner est retirée par arrêté royal sur l'avis de l'Office s'il est établi que l'entreprise ne fonctionne plus en conformité de ses statuts ou des présentes dispositions coordonnées et des règlements

de daarin voorziene uitvoeringsreglementen, dat haar beheer of haar financiële toestand niet voldoende waarborgen biedt voor de goede afloop van haar verbintenissen of haar administratieve dan wel boekhoudkundige organisatie of haar interne controle ernstige leemten vertoont. »

Verantwoording.

De gecoördineerde bepalingen en het controlereglement machtigen het Bureau nu al uitdrukkelijk om bepaalde maatregelen te treffen voor het vrijwaren van de belangen van de schuldeisers van een private spaarkas wanneer de toestand van deze laatste dat vergt. Dat is niet het geval voor de banken. De Regering wil die leemte aanvullen door daartoe het koninklijk besluit nr. 185 te wijzigen (zie onder artikel 43quinquies). Het is echter nuttig een voor de banken en private spaarkassen identiek regime in te voeren, gelet op de nagestreefde toenadering tussen hun controlestatuten. Die doelstelling leidt er eveneens toe het stelsel aan te vullen dat thans voor de private spaarkassen geldt.

Op de eerste plaats moet worden gepreciseerd in welke omstandigheden redres- en vrijwaringsmaatregelen getroffen zullen kunnen worden. Het gaat om de gevallen waarin het Bureau vaststelt dat een private spaarkas niet werkt overeenkomstig de gecoördineerde bepalingen of de daarin voorziene uitvoeringsmaatregelen, waarin haar beleid of haar financiële toestand niet voldoende waarborgen biedt voor de goede afloop van haar verbintenissen en, tenslotte, waarin haar administratieve of boekhoudkundige organisatie dan wel haar interne controle ernstige leemten vertoont. De eerste twee gevallen behoeven geen speciale commentaar: er bestaan andere voorbeelden in onze wetgeving. Met de opnemings van het derde wil de Regering bepaalde ervaringen ten nutte maken en het Bureau in staat stellen om de nodige preventieve maatregelen te nemen.

Men heeft namelijk kunnen vaststellen — en dat is voornamelijk zo voor financiële instellingen — dat de toestand van een vennootschap vaak sterk gecompromitteerd was door ernstige leemten in haar boekhoudkundige of administratieve organisatie of in haar interne controle. In dat geval moet men dus maatregelen kunnen treffen zonder te wachten tot de evidente, aan een dergelijke toestand inherente risico's werkelijkheid worden.

De amendementen verruimen overigens de waaier van mogelijke maatregelen. Er zullen drie soorten redres- en vrijwaringsmaatregelen getroffen kunnen worden.

1° Het bureau zal de onderneming kunnen gelasten haar toestand te regulariseren binnen de termijn die het bepaalt. Deze maatregel, die in elk geval het eerste stadium zal moeten zijn, heeft tot doel de private spaarkas in staat te stellen zelf de nodige schikkingen te treffen.

Is de toestand niet geregulariseerd binnen de door het Bureau bepaalde termijn, dan zal een meer diepgaande actie ondernomen kunnen worden.

2° Het Bureau mag een speciaal commissaris aanstellen. Een dergelijke procedure is in onze wetgeving niet geheel nieuw; er is volgens een andere terminologie, in voorzien door artikel 9bis van de wet van 10 juni 1964 op het openbaar aantrekken van spaargelden, waarvan ruimschoots is uitgegaan. Krachtens de voorgestelde procedure zal het beleid van de vennootschap aan een soort voogdij onderworpen worden. In geval van aanstelling van een speciaal commissaris zal namelijk diens geschreven, algemene of speciale machtiging nodig zijn voor al de handelingen en beslissingen van de organen van de vennootschap en voor die van de personen die met het beleid zijn belast; het Bureau mag echter bepalen voor welke verrichtingen de machtiging nodig is.

De speciale commissaris mag alle voorstellen die hij nuttig acht aan alle maatschappelijke organen ter beraadslaging voorleggen.

De bezoldiging van de speciale commissaris wordt door het Bureau bepaald en door de private spaarkas gedragen.

3° Het Bureau mag ook, onder meer om te voorkomen dat de onregelmatigheden voortduren, dat de leemten blijven bestaan, dat nieuwe risico's worden aangegaan, de activiteiten van de private spaarkas opschorten of, indien de vastgestelde toestand betrekking

d'execution qu'elles prévoient, que sa gestion ou sa situation financière n'offre pas de garanties suffisantes pour la bonne fin de ses engagements, ou que son organisation administrative ou comptable ou son contrôle interne présente des lacunes graves. »

Justification.

Les dispositions coordonnées et le règlement de contrôle autorisent d'ores et déjà expressément l'Office à prendre certaines mesures de sauvegarde des intérêts des créanciers d'une caisse d'épargne privée, lorsque la situation de celle-ci l'exige. Tel n'est pas le cas pour les banques. Le Gouvernement entend combler cette lacune en ce qui les concerne en modifiant à cet effet l'arrêté royal n° 185 (voir sous art. 43quinquies). Il est cependant utile d'instaurer un régime identique pour les banques et les caisses d'épargne privées en raison de l'objectif de rapprochement de leur statut de contrôle qui est poursuivi. Cet objectif conduit aussi à compléter le dispositif actuellement applicable aux caisses d'épargne privées.

Il importe tout d'abord de préciser dans quelles circonstances des mesures de redressement et de sauvegarde pourront être prises. Il s'agit des cas où l'Office constate qu'une caisse d'épargne privée ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions coordonnées ou les règlements d'exécution qu'elles prévoient, ou que sa gestion ou sa situation financière n'offre pas de garanties suffisantes pour la bonne fin de ses engagements et, enfin, que son organisation administrative ou comptable ou son contrôle interne présente des lacunes graves. Les deux premiers cas ne nécessitent pas de commentaire spécial: d'autres exemples existent dans notre législation. En prévoyant le troisième, le Gouvernement entend tirer les leçons de certaines expériences et permettre à l'Office de prendre les mesures nécessaires à caractère préventif.

L'on a pu en effet constater que, souvent — et c'est particulièrement vrai pour les intermédiaires financiers — la situation d'une société en venait à être sérieusement compromise à cause des lacunes graves dans son organisation comptable ou administrative ou son contrôle interne. Il importe donc de pouvoir, dans ce cas, prendre des mesures sans attendre que les risques évidents, inhérents à une telle situation, se soient matérialisés.

Les amendements élargissent par ailleurs la gamme des mesures possibles. Trois types de mesures de redressement et de sauvegarde pourront être prises.

1° L'Office pourra enjoindre à l'entreprise de régulariser sa situation dans le délai qu'il fixera. Cette mesure, qui devra en tout cas intervenir au premier stade, a pour but de permettre à la caisse d'épargne privée de prendre elle-même les dispositions qui s'imposent.

Si la situation n'est pas régularisée dans le délai fixé par l'Office, une action plus en profondeur pourra être entreprise.

2° L'Office pourra désigner un commissaire spécial. Pareille procédure n'est pas entièrement nouvelle dans notre législation; elle est prévue, selon une terminologie différente, par l'article 9bis de la loi du 10 juin 1964 sur les appels publics à l'épargne, dont on s'est largement inspiré. En vertu de la procédure proposée, la gestion de la société sera soumise à une sorte de tutelle. En effet, en cas de désignation d'un commissaire spécial, l'autorisation écrite, générale ou spéciale, de celui-ci est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de la société et pour ceux des personnes chargées de la gestion; l'Office peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation.

Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération de tous les organes sociaux toutes propositions qu'il juge opportunes.

La rémunération du commissaire spécial est fixée par l'Office et supportée par la caisse d'épargne privée.

3° L'Office pourra aussi, afin d'éviter notamment que des irrégularités continuent, que des lacunes persistent, que des risques nouveaux soient encourus, suspendre la poursuite des activités de la caisse d'épargne privée, ou, si la situation constatée concerne un secteur déterminé

heeft op een bepaalde activiteitssector, de activiteiten van deze laatste. Het gaat niet om een definitief werkingsverbod doch om een maatregel die in zekere zin van bewarende aard is. De beslissing tot gehele of gedeeltelijke opschorting mag namelijk niet langer dan een maand uitwerking hebben. Die duur kan echter verlengd worden.

De onder 2° en 3° beschreven maatregelen gaan gepaard met maatregelen die bestemd zijn om de rechten van de spaarkas te vrijwaren. Er is voorzien in betekeningen en bij de Minister van Financiën wordt een verhaal geopend in geval van geheel of gedeeltelijk verbod voor het voortzetten van de activiteiten. In een dergelijk verhaal is niet voorzien voor de aanstelling van een speciaal commissaris omdat zulks voor de private spaarkas weliswaar een aantal dwingende verplichtingen met zich brengt doch niet direct haar belangen aantast. Het verhaal moet binnen de drie werkdagen na de betekening worden ingediend en indien de Minister zich niet binnen de vijftien werkdagen uitsprekt wordt het verhaal geacht te zijn aanvaard. In geval van ernstig gevaar voor de schuldeisers echter mag het Bureau zijn beslissing uitvoerbaar verklaren ondanks het verhaal.

4° In de gecoördineerde bepalingen is voorzien dat de werkingsmachtiging kan worden ingetrokken. De voor artikel 20 voorgestelde wijziging heeft enkel tot doel in het intrekken van de machtiging te voorzien in dezelfde gevallen als voor de gelasting tot redres, de aanstelling van een speciaal commissaris en de tijdelijke opschorting van de activiteiten.

ART. 20.

Het tweede lid van artikel 32 van de gecoördineerde bepalingen, zoals voorgesteld door artikel 20 van het ontwerp, wordt aangevuld met een 4° dat als volgt luidt :

« 4° de beheerders, zaakvoerders, directeurs of gevolmachtigden die handelingen of verrichtingen doen zonder de machtiging van de speciale commissaris waarvan sprake in artikel 17bis, § 2, of tegen een opschortingsbeslissing in, getroffen overeenkomstig artikel 17bis, § 1, 2° »

Verantwoording.

Het gaat hier om de strafbepaling toepasselijk op de ondernemingen die onderworpen zijn aan de voogdij van de speciale commissaris of waarvan de activiteiten opgeschort werden.

ART. 28 (nieuw).

In artikel 3 van hetzelfde besluit worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° Er wordt een nieuw tweede lid ingevoegd dat als volgt luidt : « De Koning kan, bij een ter Ministerraad beraadslaagd besluit, het kapitaal van het Instituut opvoeren tot 5 miljard frank en het aantal aandelen verhogen die het kapitaal vertegenwoordigen »;

2° In het huidige tweede lid, worden de woorden « op de aandelen moet, bij de inschrijving, minstens twintig ten honderd gestort worden » en het woord « nadere » geschrapt;

3° In het huidige derde lid, wordt de eerste zin aangevuld met de woorden « alsook de private spaarkassen »;

4° Het huidige vierde lid wordt opgeheven.

Verantwoording.

De bepalingen zijn er op de eerste plaats op gericht een verhoging van het kapitaal van het Herdiscontering- en Waarborginstituut mogelijk te maken, gelet op de verruiming van de opdracht. Die verhoging

d'activités, la poursuite de ces dernières. Il ne s'agit pas d'une interdiction définitive de fonctionner, mais d'une mesure en quelque sorte de caractère conservatoire. En effet, la décision de suspension totale ou partielle des activités ne peut avoir d'effet pour une durée supérieure à un mois. Cette durée peut toutefois être prorogée.

Les mesures qui viennent d'être décrites au 2° et au 3° sont entourées de procédures destinées à sauvegarder les droits de la caisse d'épargne. Des notifications sont organisées et un recours auprès du Ministre des Finances est ouvert à l'entreprise en cas d'interdiction totale ou partielle de la poursuite des activités. Un tel recours n'est pas prévu pour la désignation du commissaire spécial parce que celle-ci, bien qu'entraînant pour la caisse d'épargne privée un certain nombre de contraintes, n'est pas susceptible de porter directement atteinte à ses intérêts. Le recours devra être introduit dans les trois jours ouvrables suivant la notification et si le Ministre ne se prononce pas dans les quinze jours, le recours sera censé accueilli. Toutefois, en cas de péril grave pour les créanciers, l'Office pourra déclarer sa décision exécutoire nonobstant recours.

4° Les dispositions coordonnées prévoient d'ores et déjà que l'autorisation de fonctionner peut être révoquée. La modification proposée pour l'article 20 a pour simple objet de prévoir la révocation de l'autorisation dans les mêmes cas que l'injonction de redressement, la désignation d'un commissaire et la suspension temporaire de la poursuite des activités.

ART. 20.

Compléter l'article 32, alinéa 2, des mêmes dispositions coordonnées, tel qu'il est proposé par l'article 20 du projet, par :

« 4° les administrateurs, gérants, directeurs ou fondateurs de pouvoirs qui accomplissent des actes ou des opérations sans l'autorisation du commissaire spécial prévue à l'article 17bis, § 2, ou à l'encontre d'une décision de suspension prise conformément à l'article 17bis, § 1er, 2° »

Justification.

Il s'agit de la sanction pénale applicable lorsqu'une entreprise est soumise à la tutelle d'un commissaire spécial, ou fait l'objet d'une suspension de poursuite des activités.

ART. 28 (nouveau).

Dans l'article 3 du même arrêté, les modifications suivantes sont apportées :

1° Un alinéa 2 nouveau est introduit, libellé comme suit : « Le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, majorer le capital de l'Institut jusqu'à concurrence de 5 milliards de francs ainsi que le nombre de parts représentatives du capital »;

2° A l'alinéa 2 actuel, les mots « les parts doivent être libérées de vingt pour cent au moins lors de la souscription » et le mot « ultérieurs » sont supprimés;

3° A l'alinéa 3 actuel, la première phrase est complétée par les mots « et les caisses d'épargne privées »;

4° L'alinéa 4 actuel est abrogé.

Justification.

Les dispositions tendent d'abord à rendre possible une augmentation de capital de l'Institut de Réescompte et de Garantie, compte tenu de l'élargissement de sa mission. Cette augmentation pourra être autorisée

zal gemachtigd kunnen worden bij een koninklijk besluit waarover in de Ministerraad werd beraadslaagd. Die verhoging zal met achtereenvolgende tranches kunnen gebeuren. Er dient te worden opgemerkt dat een dergelijke verhoging geen lasten meebrengt voor de Staatsbegroting aangezien het kapitaal van het Instituut integraal door de private financiële instellingen is onderschreven.

In aanmerking genomen dat het bijkomende kapitaal van het Herdiscontering- en Waarborginstituut hoofdzakelijk een functie van waarborg zou hebben, werd de eis tot gedeeltelijke storting opgegeven.

De derde wijziging wil het de private spaarkassen mogelijk maken aandeelhouder te zijn van het Herdiscontering- en Waarborginstituut.

Deze wijziging is verantwoord door de uitbreiding van de rol van het Instituut tot deze ondernemingen.

Met de opheffing van het vierde lid wordt beoogd een bepaling te schrappen die uit hoofde van artikel 14 van het koninklijk besluit nr. 185 overbodig is geworden.

ART. 28bis (nieuw).

In artikel 14 van hetzelfde besluit worden de woorden « een dividend van hoogstens vier ten honderd op het gestorte bedrag toegekend » vervangen door de woorden « een terugwinbaar dividend toegekend waarvan het bedrag, vastgesteld door de algemene vergadering, niet hoger mag zijn dan het bij koninklijk besluit vastgestelde bedrag ».

Verantwoording.

Het gaat er enerzijds om enige soepelheid in te voeren bij het bepalen van het dividend dat thans eenvormig op 4 pct. van het op het kapitaal gestorte bedrag is vastgesteld, en anderzijds op de winst van latere boekjaren het dividend te kunnen recupereren dat niet toegekend is kunnen worden. In dat verband moet worden signaleerd dat de aandeelhouders slechts recht hebben op een deel van de reserves van het Instituut.

ART. 32.

In artikel 32, lid 2, van het wetsontwerp, wordt het woord « bankrevisor » vervangen door de woorden « erkende revisor ».

Verantwoording.

Deze wijziging is het gevolg van de opheffing van de benaming « bankrevisoren ».

ART. 33.

In artikel 33, 1°, van het wetsontwerp worden de woorden « 19, alinea 5 » geschrapt.

Verantwoording.

De inhoud van artikel 19, vijfde lid, van het koninklijk besluit nr. 185 zal voortaan te vinden zijn in artikel 20, § 2, dat opgesomd wordt in artikel 33, 1°, van het ontwerp.

ART. 34bis (nieuw)

Aanpassing van artikel 6 van het koninklijk besluit nr. 185.

In artikel 6 van hetzelfde besluit worden de woorden « de artikelen 1 tot 4, 7, 10 tot 12, 15, 17, 20, §§ 2 en 3, 21 tot 25, 47, 48, 1^{ste} lid, en 56 » vervangen door de woorden « de artikelen 1 tot 4, 7, 10 tot 12, 15, 17, 19, 20, § 4 en 21 tot 25 ».

Verantwoording.

Aanpassing van de verwijzingen.

par arrêté royal délibéré en Conseil des Ministres. Cette majoration pourra être introduite par tranches successives. Il importe de relever qu'une telle augmentation n'entraîne aucune charge pour le budget de l'Etat puisque le capital de l'Institut est entièrement souscrit par les institutions financières privées.

Compte tenu de ce que le capital supplémentaire de l'Institut de Réescompte et de Garantie aurait, à titre principal, une fonction de garantie, l'exigence d'une libération partielle est supprimée.

La troisième modification tend à permettre aux caisses d'épargne privées d'être détentrices de parts de l'Institut de Réescompte et de Garantie.

Cette modification se justifie par l'extension du rôle de l'Institut à ces entreprises.

L'abrogation de l'alinéa 4 tend à supprimer une disposition devenue sans objet en raison de l'article 14 de l'arrêté royal n° 185.

ART. 28bis (nouveau).

A l'article 14 du même arrêté, les mots « de quatre pour cent au plus sur le montant versé » sont remplacés par les mots « récupérable dont le montant, arrêté par l'assemblée générale, ne peut dépasser le montant fixé par arrêté royal ».

Justification.

Il s'agit, d'une part, d'introduire de la souplesse dans la fixation du dividende qui est aujourd'hui uniformément fixé à 4 p.c. du montant versé sur le capital et, d'autre part, de permettre la récupération sur les bénéfices des exercices ultérieurs de la part du dividende qui n'aurait pas pu être attribuée. Il est à signaler, à cet égard, que les titulaires de parts n'ont qu'un droit limité aux réserves constituées par l'Institut.

ART. 32.

Dans l'article 32, alinéa 2, du projet de loi, remplacer les mots « reviseurs de banques » par les mots « reviseurs agréés ».

Justification.

Modification découlant de la suppression de la dénomination de reviseur de banque.

ART. 33.

Dans l'article 33, 1°, du projet de loi, supprimer les mots « 19, alinéa 5 ».

Justification.

La matière réglée dans l'article 19, alinéa 5, de l'arrêté royal n° 185 sera réglée par l'article 20, § 2, visé dans l'article 33, 1°, du projet.

ART. 34bis (nouveau).

Adaptation de l'article 6 de l'arrêté royal n° 185.

Dans l'article 6 du même arrêté, les mots « des articles 1^{er} à 4, 7, 10 à 12, 15, 17, 20, §§ 2 et 3, 21 à 25, 47, 48, alinéa 1^{er}, et 56 » sont remplacés par les mots « des articles 1^{er} à 4, 7, 10 à 12, 15, 17, 19, 20, § 4 et 21 à 25 ».

Justification.

Adaptations de référence.

ART. 36.

De inleiding wordt als volgt gewijzigd :

« Artikel 9 van hetzelfde besluit wordt vervangen door volgende bepaling :

» *Artikel 37* (nieuw). — In artikel 10 worden de volgende wijzigingen aangebracht :

» 1° de woorden « 10 miljoen » worden vervangen door de woorden « 50 miljoen »;

» 2° de woorden « dit eigen kapitaal wordt voor de berekening van de in littera *b*) van artikel 11 bedoelde verhoudingen aangenomen » worden geschrapt. »

Verantwoording.

Gezien de wijzigingen aan artikel 11 van het koninklijk besluit nr. 185, zijn de artikelen 9, lid 2 en 10, laatste zinsnede, van hetzelfde besluit overbodig geworden.

ART. 38 (nieuw).

Artikel 11 van hetzelfde besluit, gewijzigd bij het koninklijk besluit nr. 67 van 30 november 1939 en bij het koninklijk besluit nr. 43 van 9 oktober 1967 wordt door de volgende bepaling vervangen :

Artikel 11. — Onverminderd de wettelijke bepalingen betreffende de verordenende maatregelen die toepasselijk zijn op de banken en verantwoord zijn door monetaire beweegredenen, kan de Bankcommissie, bij reglement genomen op advies van de Nationale Bank van België en onderworpen aan de goedkeuring van de Minister van Financiën en van de Minister van Economische Zaken, voor alle banken of per categorie van banken, de verhoudingen bepalen die dienen in acht genomen te worden :

» *a)* tussen, enerzijds, sommige van hun activa en verhaalrechten en, anderzijds, al hun passiva en verbintenissen of een deel daarvan;

» *b)* tussen, enerzijds, hun eigen vermogen, en, anderzijds, al hun passiva en verbintenissen of een deel daarvan, dan wel al hun activa en verhaalrechten of een deel daarvan;

» *c)* tussen, enerzijds, hun eigen vermogen, en, anderzijds, het bedrag van hun activa en verhaalrechten op een bepaalde onderneming of op een groep geaffilieerde ondernemingen die in feite één enkel risico vormen;

» *d)* tussen de tegoeden in deviezen a contant en op termijn enerzijds, de verbintenissen in deviezen a contant en op termijn anderzijds eventueel per muntsoort en volgens hun respectieve vervaldagen, of tussen sommige van die tegoeden en verbintenissen.

» De reglementen vermeld in het eerste lid kunnen ook grenzen bepalen voor sommige der in littera's *a)* tot *d)* van het eerste lid bedoelde bestanddelen.

» De bestanddelen bedoeld in littera's *a)* tot *d)* van het eerste lid kunnen geïnterpreteerd worden voor hun totaal bedrag, voor de variatie ervan ten opzichte van een referentieperiode of volgens de twee criteria samen.

ART. 36.

Modifier le préambule comme suit :

« L'article 9 du même arrêté est remplacé par la disposition suivante :

» *Article 37* (nouveau). — A l'article 10 du même arrêté sont apportées les modifications suivantes :

» 1° les mots « 10 millions » sont remplacés par les mots « 50 millions »;

» 2° supprimer les mots « qui sera adopté pour le calcul des proportions visées au littera *b*) de l'article 11. »

Justification.

Compte tenu des modifications apportées à l'article 11 de l'arrêté royal n° 185, l'alinéa 2 de l'article 9 de la dernière phrase de l'article 10 du même arrêté sont devenus sans objet.

ART. 38 (nouveau).

L'article 11 du même arrêté, modifié par l'arrêté royal n° 67 du 30 novembre 1939 et par l'arrêté royal n° 43 du 9 octobre 1967, est remplacé par la disposition suivante :

« *Article 11.* — Sans préjudice des dispositions légales relatives aux mesures réglementaires applicables aux banques, motivées par des raisons monétaires, la Commission bancaire peut, par règlement pris sur avis de la Banque Nationale de Belgique et soumis à l'approbation du Ministre des Finances et du Ministre des Affaires Economiques, fixer, pour toutes les banques ou par catégorie de banques, les proportions qui doivent être respectées :

» *a)* entre, d'une part, certains de leurs actifs et droits de recours et, d'autre part, l'ensemble ou certains de leurs passifs et engagements;

» *b)* entre, d'une part, leur fonds propres et, d'autre part, l'ensemble ou certains de leurs passifs et engagements ou de leurs actifs et droits de recours;

» *c)* entre, d'une part, leurs fonds propres et, d'autre part, le montant de leurs actifs et droits de recours sur une entreprise déterminée ou sur un groupe d'entreprises affiliées constituant en fait un risque unique;

» *d)* entre les avoirs en devises au comptant et à terme, d'une part, les engagements en devises au comptant et à terme, d'autre part, éventuellement par devise et selon leurs échéances respectives, ou entre certains de ces avoirs et engagements.

» Les règlements visés à l'alinéa 1^{er} peuvent aussi établir des limites pour certains des éléments visés aux litteras *a)* à *d)*.

» Les éléments visés aux litteras *a)* à *d)* de l'alinéa 1^{er} peuvent être saisis dans leur montant total, dans leurs variations par rapport à une période de référence ou selon les deux critères à la fois.

» De verhoudingen en grenzen waarvan sprake in de vorige alinea's kunnen worden opgelegd op grond van een geconsolideerde staat van de bank en van haar filialen en subfilialen.

» De in dit artikel bedoelde reglementen worden genomen na raadpleging van de banken, vertegenwoordigd door hun beroepsvereniging.

» De Bankcommissie kan, in speciale gevallen, afwijkingen toestaan van de bepalingen der in toepassing van dit artikel genomen reglementen. »

Verantwoording.

Het stelsel van artikel 11 van het koninklijk besluit nr. 185, krachtens hetwelk de Bankcommissie, met ministeriële goedkeuring, voor de banken structuurcoëfficiënten mag bepalen, wordt in diverse opzichten aangevuld ten aanzien van het ontwerp nr. 275. Deze aanvullingen hebben hoofdzakelijk betrekking op wat volgt:

Op de eerste plaats zullen normen bepaald kunnen worden in verband met het evenwicht tussen de tegoeden en verbintenissen a contant en op termijn die voortvloeien uit deviezenverrichtingen of uit het afsluiten van actief- of passiefverrichtingen in buitenlandse valuta. Aldus zullen grenzen gesteld kunnen worden voor de deviezenposities en voor de risico's die daaruit kunnen voortvloeien.

Op de tweede plaats lijkt het nuttig de regels van goed bankbeheer met betrekking tot het begrenzen van de risico's op een enkele onderneming of op een stel geaffilieerde ondernemingen die in feite, ten aanzien van de solvabiliteit, een enkel risico vormen, langs reglementaire weg te kunnen bekrachtigen. De reglementaire maatregelen zullen vanzelfsprekend rekening houden met de structuur van de industriële en commerciële ondernemingen en met hun financieringsbehoeften. Ze zullen hoofdzakelijk moeten voorkomen dat de liquiditeit, de solvabiliteit of de rendabiliteit van een bank eng afhankelijk wordt gemaakt van de verrichtingen afgesloten met eenzelfde onderneming of met eenzelfde groep ondernemingen. Ze zullen het eveneens mogelijk maken te voorzien in een risicospreiding per tegenpartij voor de verrichtingen in of op deviezen.

Op de derde plaats zullen de verhoudingen die bepaald zullen worden, gegrond kunnen worden op de geconsolideerde staat van bank en haar filialen. Bij het tenuitvoerleggen van deze reglementaire bevoegdheid zullen de Bankcommissie en de andere belanghebbende overheden onder meer door samenwerking moeten voorkomen, zowel op binnenlands als op internationaal vlak, dat reglementeringen of wetgevingen inzake activastructuur elkaar overlappen of tegen elkaar ingaan.

Gelet op de verruiming van de draagwijdte der reglementen die krachtens deze bepalingen getroffen kunnen worden en op de mogelijk technische aard ervan is voorzien in overleg met de bedoelde ondernemingen, vertegenwoordigd door hun beroepsvereniging, zoals dat trouwens al is bepaald door de wet van 28 december 1973 voor de maatregelen die in het kader van het monetair beleid genomen kunnen worden en zoals dat in feite traditioneel is. Dat overleg is voorzien in verscheidene andere hiernavolgende amendementen.

ART. 39 (nieuw).

In artikel 12 van hetzelfde besluit, gewijzigd bij koninklijk besluit nr. 43 van 9 oktober 1967, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° lid 1 en 2 worden door de volgende bepaling vervangen :

« De banken leggen jaarlijks aan de Nationale Bank van België en aan de Bankcommissie een gedetailleerde balans en dito verlies- en winstrekening voor en, maandelijks, een

» Les proportions et limites prévues aux alinéas précédents peuvent également être imposées sur base d'une situation consolidée de la banque et de ses filiales et sous-filiales.

» Les règlements visés au présent article sont pris après consultation des banques, représentées par leur association professionnelle.

» La Commission bancaire peut, dans des cas spéciaux, autoriser des dérogations aux dispositions des règlements pris par application du présent article. »

Justification.

Divers compléments sont apportés au dispositif de l'article 11 de l'arrêté royal n° 185 en vertu duquel la Commission bancaire peut, moyennant l'approbation ministérielle, établir des coefficients de structure à respecter par les banques. Ces compléments, par rapport au projet n° 275, portent pour l'essentiel sur les points suivants :

En premier lieu, des normes pourront être établies quant à l'équilibre des avoirs et engagements au comptant ou à terme résultant d'opérations de change ou de la conclusion d'opérations actives ou passives libellées en devises étrangères. De la sorte, des limites pourront être fixées aux positions en devises et aux risques susceptibles d'en découler.

En deuxième lieu, il paraît utile de pouvoir consacrer par voie réglementaire, les règles de bonne gestion bancaire relatives à la limitation des risques susceptibles d'être assumés sur une entreprise ou sur un ensemble d'entreprises affiliées constituant en fait, sous l'angle de la solvabilité, un risque unique. Les mesures réglementaires tiendront compte, c'est l'évidence même, de la structure des entreprises industrielles et commerciales du pays et de leurs besoins de financement. Elles devront essentiellement prévenir que la liquidité, la solvabilité ou la rentabilité d'une banque se trouvent dans la dépendance étroite des opérations conclues avec une même entreprise ou un même groupe d'entreprises. Elles permettront également de prévoir une répartition des risques par contrepartie dans les opérations en devises ou sur devises.

En troisième lieu, il est prévu que les proportions qui seront fixées pourront être établies sur base de la situation consolidée de la banque et de ses filiales. Dans la mise en œuvre de ce pouvoir réglementaire la Commission bancaire et les autres autorités intéressées devront, notamment par voie de collaboration éviter tant sur le plan interne que sur le plan international, la superposition voire le conflit de réglementations ou de législations quant à la structure des actifs.

Compte tenu de l'élargissement de la portée des règlements qui peuvent être pris en vertu de ces dispositions et du caractère technique qu'elles peuvent revêtir, une consultation préalable des entreprises visées, représentées par leur organisation professionnelle, est prévue comme elle est d'ailleurs prévue par la loi du 28 décembre 1973 en ce qui concerne les mesures susceptibles d'être prises dans le cadre de la politique monétaire et pratiquée en fait traditionnellement. Cette consultation est prévue dans plusieurs autres amendements.

ART. 39 (nouveau).

A l'article 12 du même arrêté, modifié par l'arrêté royal n° 43 du 9 octobre 1967, sont apportées les modifications suivantes :

1° les alinéas 1 et 2 sont remplacés par les dispositions suivantes :

« Les banques communiquent à la Banque Nationale de Belgique et à la Commission bancaire, annuellement, un bilan et un compte de profits et pertes détaillés, et, men-

staat van hun activa en passiva. Deze documenten worden opgesteld overeenkomstig de door de Bankcommissie bepaalde regels. De Bankcommissie mag ook het overleggen vorderen van andere cijfergegevens met betrekking tot de verrichtingen van de banken.

» De banken maken in de bijlagen tot het *Belgisch Staatsblad* een balans en een verlies- en winstrekening bekend, opgemaakt in de vorm die op gelijkluidend advies van de Bankcommissie bij koninklijk besluit wordt vastgesteld, na raadpleging van de banken vertegenwoordigd door hun beroepsvereniging.

» Voor de onder artikel 10 bedoelde banken en onverminderd de toepassing van artikel 198 van de gecoördineerde wetten op de handelsvennootschappen, hebben de documenten waarvan sprake in het eerste en het tweede lid betrekking op het geheel van hun operatiezetels in België.

» De Bankcommissie kan, voor bepaalde categorieën banken of in speciale gevallen, afwijkingen toestaan op de verplichting tot bekendmaking bepaald in het tweede lid of in de besluiten en reglementen bepaald in het eerste en tweede lid.»

2° Lid 5 wordt als volgt aangevuld :

« , van hun schuldvorderingen en verhaalrechten op financiële instellingen evenals van de bedragen die uit hoofde van termijnverrichtingen op deviezen te ontvangen of te leveren zijn. »

3° Lid 6 wordt door de volgende bepaling vervangen :

« De inlichtingen, verstrekt volgens de procedure vermeld in de twee voorgaande alinea's alsook de soortgelijke inlichtingen welke de Nationale Bank met hetzelfde doel krijgt van andere financiële instellingen en van risicocentrales, alsmede die welke ze uit haar eigen bedrijvigheid put, mogen door de Nationale Bank van België, geheel of gedeeltelijk, en op de voorwaarden welke zij bepaalt, medegedeeld worden aan de banken, de hoger bedoelde instellingen en ondernemingen evenals aan buitenlandse risicocentrales. De Bankcommissie heeft, voor het uitoefenen van haar eigen bedrijvigheid, toegang tot al deze inlichtingen; ze mag ze geheel of gedeeltelijk, op de voorwaarden die ze bepaalt mededelen aan buitenlandse overheden die banken en financiële instellingen controleren. »

Verantwoording.

Het belang, in absolute zowel als in relatieve cijfers, van de bankvorderingen op financiële instellingen, voornamelijk buitenlandse, en dat van de bedragen die te ontvangen of te leveren zijn uit hoofde van deviezenverrichtingen, en derhalve van de risico's die er uit voortvloeien in geval van tekortkoming van een tegenpartij, zijn er de verantwoording voor dat ze, in het belang van het bankwezen in zijn geheel, zoals de kredieten aan het bedrijfsleven geïntegreerd worden in het mechanisme van de risicocentrale, door de Nationale Bank van België krachtens het besluit nr. 43 van 9 oktober 1967 georganiseerd, en dat ze aan het controlelichaam worden medegedeeld.

Uit hoofde van de groeiende internationalisatie van de bankverrichtingen en van de ontwikkeling van de internationale geld- en kapitaalmarkten, dreigt een uitsluitend tot de vorderingen van de Belgische financiële instellingen beperkte risicocentrale overigens een slechts beperkte betekenis te hebben voor de omlopen op ondernemingen en

suellement, un état de leur situation active et passive. Ces documents sont présentés conformément aux règles fixées par la Commission bancaire. La Commission bancaire peut également prescrire la transmission d'autres informations chiffrées relatives aux opérations de banques.

» Les banques publient aux annexes du *Moniteur belge* un bilan et un compte de profits et pertes dressé selon les règles établies par arrêté royal pris sur avis conforme de la Commission bancaire et après consultation des banques représentées par leur organisation professionnelle.

» Pour les banques visées à l'article 10 et sans préjudice de l'application de l'article 198 des lois coordonnées sur les sociétés commerciales, les documents visés aux alinéas 1 et 2 concernent l'ensemble de leurs sièges d'opérations en Belgique.

» La Commission bancaire peut, pour certaines catégories de banques ou dans des cas spéciaux, autoriser des dérogations à l'obligation de publication prévue à l'alinéa 2 ou aux arrêtés et règlements prévus aux alinéas 1 et 2. »

2° L'alinéa 5 est complété comme suit :

« , leurs créances et droits de recours sur des intermédiaires financiers ainsi que les montants à recevoir ou à livrer du chef d'opérations à terme sur devises. »

3° L'alinéa 6 est remplacé par la disposition suivante :

« Les renseignements recueillis suivant la procédure indiquée aux deux alinéas précédents ainsi que ceux de même nature que la Banque Nationale de Belgique tient, aux mêmes fins, d'autres intermédiaires financiers ou de centrales de risques, et ceux qui proviennent de son activité propre, peuvent être communiqués par la Banque Nationale de Belgique, en tout ou partie et aux conditions qu'elle détermine aux banques et aux autres intermédiaires financiers ainsi qu'à des centrales de risques étrangères. La Commission bancaire a, pour l'exercice de son activité propre, accès à l'ensemble de ces renseignements, elle peut les communiquer, en tout ou en partie, aux conditions qu'elle détermine, à des autorités étrangères de contrôle des banques et d'autres intermédiaires financiers. »

Justification.

L'importance en chiffres absolus comme en chiffres relatifs des créances des banques sur des intermédiaires financiers, principalement étrangers et celle des montants à recevoir ou à livrer du chef d'opérations de change, et dès lors des risques qui en découlent en cas de défaillance d'une contrepartie, justifient, dans l'intérêt de l'ensemble du système bancaire, qu'ils soient intégrés, à l'instar des crédits aux entreprises, dans le mécanisme de la centrale des risques organisée en vertu de l'arrêté n° 43 du 9 octobre 1967 par la Banque Nationale de Belgique et qu'ils soient communiqués à l'autorité de contrôle.

Par ailleurs, en raison de l'internationalisation croissante des opérations bancaires et du développement des marchés internationaux de l'argent et des capitaux, une centrale des risques limitée aux créances des seuls intermédiaires financiers belges, risque de ne revêtir qu'une signification réduite pour les encours sur les entreprises et intermédiaires financiers

financiële instellingen die zich op internationaal vlak bewegen. De voorgestelde wijziging opent de weg naar een interconnectie van de in België bestaande risicocentrale met die welke in het buitenland functioneren of op internationaal vlak opgericht zullen worden, en dit onder meer in het raam van richtlijnen die door de Europese Gemeenschap zouden worden uitgevaardigd of van internationale akkoorden.

Tenslotte zijn diezelfde factoren een verantwoording voor een nauwe samenwerking tussen de overheden voor bankcontrole uit de verschillende landen. In een dergelijke samenwerking wordt trouwens voorzien door een ontwerp van richtlijn dat thans bij de Ministerraad van de E.E.G. voorligt. In het raam van een dergelijke samenwerking is het aangewezen dat, los van een eventuele interconnectie van de risicocentrales, de overheden voor bankcontrole, uitsluitend met het oog op het toezicht op de soliditeit van het bankwezen of van bankondernemingen, bepaalde inlichtingen kunnen uitwisselen over de opeenstapeling van vorderingen op eenzelfde onderneming of op eenzelfde financiële instelling.

ART. 40.

In artikel 14 van hetzelfde besluit, zoals voorgesteld door artikel 40 van het wetsontwerp, wordt het zesde lid vervangen door de volgende bepalingen :

« De Bankcommissie mag, bij een ter goedkeuring aan de Minister van Financiën en aan de Minister van Economische Zaken voorgelegd reglement en met het doel de door de banken gedragen risico's te beoordelen en te beperken, ten opzichte van alle ingeschreven banken voorschrijven :

» 1° dat ze inlichtingen verstrekken over de aandelen en deelnemingen die ze aanhouden en over de bewegingen in die portefeuilles;

» 2° de aard van de inlichtingen waarover ze moeten beschikken met betrekking tot de toestand en de verrichtingen van de vennootschappen opdat ze een rechtstreekse of onrechtstreekse deelneming in deze laatste kunnen nemen of aanhouden;

» 3° de grenzen met betrekking tot de verbintenissen en risico's die ze dragen uit hoofde van affiliatielaties met filialen en subfilialen of andere ondernemingen. »

De in dit artikel bedoelde besluiten en reglementen worden getroffen na raadpleging van de banken, vertegenwoordigd door hun beroepsvereniging.

Verantwoording.

Wanneer een bank een deel van haar activiteit voert via filialen of filialen die aan verscheidenen daartoe geassocieerde banken gemeenschappelijk zijn, zal haar aansprakelijkheid in geval van tekortkoming van een filiale — de ervaring in talrijke landen heeft het aangetoond — niet beperkt kunnen blijven tot het bedrag van haar deelneming. Deze filiale leeft inderdaad van het krediet dat aan de moedermaatschappij(en) verbonden is; dat is voornamelijk zo als ze er de naam van draagt en door haar leiders wordt beheerd. De faam en het krediet van de moedermaatschappij maken het haar in feite niet mogelijk — behalve in geval van heikracht — haar filiale aan haar eigen lot over te laten. Bovendien verleent de moedermaatschappij vaak belangrijke voorshorten aan haar filiale of filialen, en het is haar moeilijk of zelfs onmogelijk om zich voor te doen als eenvoudig schuldeiser en alle rechten vandaan uit te oefenen.

Daarenboven leert de ervaring op internationaal vlak eveneens dat het krediet van een bankinstelling en haar solvabiliteit grondig aange tast kunnen worden door de tekortkoming van een vennootschap of van een groep waarvan ze afhangt.

Om die risico's te kunnen opvangen — risico's die, hoewel ze voortvloeien uit feitelijke veeleer dan uit juridische verbintenissen, daarom

débiteurs, se mouvant sur le plan international. La modification proposée ouvre la voie à une interconnexion de la centrale des risques existant en Belgique avec celles fonctionnant à l'étranger, ou à créer sur le plan international et cela notamment dans le cadre de directives qui seraient arrêtées par la Communauté Economique Européenne ou d'accords internationaux.

Enfin, ces mêmes facteurs, justifient une collaboration plus étroite entre les autorités de contrôle des banques des différents pays. Une telle coopération est d'ailleurs prévue par un projet de directive dont le Conseil des Ministres de la C.E.E. est actuellement saisi. Dans le cadre d'une telle coopération il s'indique qu'indépendamment d'une éventuelle interconnexion de centrales de risques, les autorités de contrôle des banques puissent, aux seules fins de veiller à la solidité des systèmes ou d'entreprises bancaires, échanger certaines informations sur les accumulations de créances sur une même entreprise ou sur un même intermédiaire financier.

ART. 40.

Dans l'article 14 du même arrêté, tel qu'il est proposé par l'article 40 du projet de loi, remplacer l'alinéa 6 par les dispositions suivantes :

« La Commission bancaire peut, par règlement soumis à l'approbation du Ministre des Finances et du Ministre des Affaires Economiques, et dans le but d'apprécier et de limiter les risques encourus par les banques, prescrire à l'égard de toutes les banques inscrites :

» 1° la communication de renseignements au sujet des parts d'associés et des participations qu'elles détiennent et des mouvements de ces portefeuilles;

» 2° la nature des renseignements dont elles doivent disposer au sujet de la situation et des opérations des sociétés pour qu'elles puissent prendre ou détenir une participation directe ou indirecte dans celles-ci;

» 3° des limites relatives aux engagements et aux risques assumés par elles du fait des relations d'affiliation qui les lient à leurs filiales et sous-filiales ou à d'autres entreprises. »

Les arrêtés et règlements visés au présent article sont pris après consultation des banques, représentées par leur organisation professionnelle.

Justification.

Lorsqu'une banque exerce une partie de ses activités à l'intermédiaire de filiales ou à l'intermédiaire de filiales communes à plusieurs banques associées à cet effet, sa responsabilité en cas de défaillance d'une filiale, ne pourra, l'expérience dans nombre de pays le prouve, être limitée au montant de sa participation. Cette filiale vit en effet du crédit qui s'attache à la ou aux sociétés-mères; c'est particulièrement le cas si elle en porte le nom et si elle est gérée par les dirigeants de celle-ci. Le renom et le crédit de la maison-mère ne lui permettront pas en fait — sauf cas de force majeure — d'abandonner sa filiale à ses propres destinées. En outre, des avances importantes sont souvent consenties par la société mère à sa ou ses filiales et il est difficile sinon impossible à la première de se présenter comme simple créancière et d'en exercer tous les droits.

Par ailleurs, l'expérience sur le plan international révèle également que le crédit d'un établissement bancaire et sa solvabilité peuvent être profondément affectés par la défaillance d'une société ou d'un groupe dont elle dépend.

C'est pour rencontrer ces risques qui, pour résulter de situations de fait plutôt que d'engagements juridiques, n'en sont pas moins impor-

niet minder belangrijk zijn — wordt voorgesteld ten aanzien ervan reglementen te kunnen uitvaardigen om ze te kunnen beoordelen en, in voorkomend geval, te beperken.

Buiten de mogelijkheid waarin door artikel 11 van het koninklijk besluit nr. 185 is voorzien om structuurcoëfficiënten te bepalen op grond van de geconsolideerde staten van de bank en haar filialen, lijkt het nodig, als voorwaarde voor het aanhouden van deelnemingen die de verantwoordelijkheid van de bank kunnen meebrengen, te bepalen dat ze over de nodige informatie moet beschikken om doorlopend de risico's te kunnen beoordelen die ze uit dezen hoofde draagt. Het is daarbij niet de bedoeling aan de Belgische wetgeving een extra territoriale draagkracht te geven, maar wel de risico's op te vangen die voor de bank in België voortvloeien uit een eventuele tekortkoming van een filiale of uit door deze laatste geleden verliezen, of die nu in België of in het buitenland is gevestigd.

Bij het tenuitvoerleggen van deze bepaling zal natuurlijk rekening worden gehouden, wat de bankfilialen in het buitenland betreft, met het wettelijk stelsel dat in dit land van kracht is en met de waarborgen die geboden worden door het controle- of verzekeringssysteem dat daar zou zijn georganiseerd.

Overigens maakt de voorgestelde tekst het mogelijk de risico's die voor een bank voortvloeien uit haar innige integratie in een vennootschapsgroep, bij reglement te beperken.

Wat de begrippen « deelneming », « filiale » en « geaffilieerde vennootschap » betreft wordt, in afwachting dat daarvan een algemene bepaling wordt gegeven in het gemeen vennootschapsrecht, verwezen naar de criteria volgens dewelke de deelnemingseffecten worden ingedeeld in de boekhoudingsschema's waarin is voorzien door artikel 12 van het Koninklijk besluit nr. 185. Onder geaffilieerde vennootschappen moet het geheel worden verstaan van de vennootschappen waartussen filiatiebanden bestaan.

ART. 42 (nieuw).

Artikel 19 van hetzelfde besluit wordt door de volgende bepaling vervangen :

« *Artikel 19.* — De banken zijn onderworpen aan de controle van de Bankcommissie.

» De Bankcommissie mag zich alle inlichtingen doen verstrekken over de organisatie, de werking, de toestand en de verrichtingen van de banken.

» Ze mag onderzoeken en expertises verrichten en zonder verplaatsing, kennis nemen van elk document van de bank of in het bezit van deze laatste

» 1° om na te gaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen worden nagekomen en of de haar door de bank voorgedragen staten en inlichtingen juist en oprecht zijn;

» 2° wanneer ze meent te mogen aannemen

» a) dat onregelmatigheden werden begaan of dat ernstige leemten bestaan in de organisatie of in de werking van de bank;

» b) dat het beleid van de bank onvoorzichtig of gevaarlijk is of dat de kredieten die ze heeft verleend of de verrichtingen die ze heeft afgesloten haar liquiditeit, haar rendabiliteit of haar solvabiliteit in het gedrang kunnen brengen;

» c) dat de revisoren hun taak niet getrouw volbrengen.

» Ze mag ook de Nationale Bank van België gelasten in het vorige lid bedoelde onderzoeken, nazichten en expertises te verrichten.

tants, qu'il est proposé de pouvoir saisir ces risques sur le plan réglementaire, aux fins d'être en mesure de les apprécier et, le cas échéant, de les limiter.

Outre la faculté prévue à l'article 11 de l'arrêté 185 permettant d'établir les coefficients de structure sur la base d'états consolidés de la banque et de ses filiales, il paraît nécessaire de prévoir, comme condition de la détention de participations susceptibles d'entraîner la responsabilité de la banque que celle-ci dispose des éléments d'informations nécessaires pour apprécier de manière continue les risques qu'elle assume de ce chef. On ne vise pas par là à conférer une portée extraterritoriale à la législation bancaire belge mais bien à rencontrer les risques découlant pour la banque en Belgique d'une défaillance éventuelle d'une filiale ou de pertes encourues par celle-ci, qu'elle soit établie à l'étranger ou en Belgique.

Dans la mise en œuvre de cette disposition, il sera évidemment tenu compte, en ce qui concerne les filiales bancaires à l'étranger, du régime légal en vigueur dans ce pays et des garanties offertes par le système de contrôle ou d'assurance qui y serait organisé.

Par ailleurs, le texte proposé permet de limiter par voie réglementaire les risques découlant pour la banque de son insertion étroite dans un groupe de sociétés.

Quant aux notions de « participation », de « filiale » et de « société affiliée » en attendant une définition générale de ces termes en droit commun des sociétés, il y a lieu de se référer aux critères qui président au classement des titres de participation dans les schémas comptables prévus par l'article 12 de l'arrêté royal n° 185. Par sociétés affiliées, il faut entendre l'ensemble des sociétés entre lesquelles il existe une relation de filiation.

ART. 42 (nouveau).

L'article 19 du même arrêté, est remplacé par la disposition suivante :

« *Article 19.* — Les banques sont soumises au contrôle de la Commission bancaire.

» La Commission bancaire peut se faire communiquer toutes informations relatives à l'organisation, au fonctionnement, à la situation et aux opérations des banques.

» Elle peut procéder à des enquêtes et expertises, et prendre connaissance, sans déplacement, de tout document de la banque ou en possession de celle-ci

» 1° en vue de vérifier le respect des dispositions légales et réglementaires et l'exactitude et la sincérité des états et renseignements qui lui sont transmis par la banque;

» 2° lorsque des indices la portent à croire

» a) que des irrégularités ont été commises ou qu'il existe des lacunes graves dans l'organisation ou le fonctionnement de la banque;

» b) que la gestion de la banque est imprudente et dangereuse ou que les crédits qu'elle a consentis ou les opérations qu'elle a conclues sont susceptibles de mettre en péril sa liquidité, sa rentabilité ou sa solvabilité;

» c) que les réviseurs ne remplissent pas fidèlement leur mission.

» Elle peut également charger la Banque Nationale de Belgique de procéder aux enquêtes, vérifications et expertises définies à l'alinéa précédent.

» Van de relaties tussen de bank en een bepaald cliënt neemt de Commissie alleen kennis voor zover de controle van de bank dat vergt. »

Verantwoording.

De bepaling van bankcontrole wordt vrij sterk aangepast om dit belangrijk deel van het bankregime zo doeltreffend mogelijk te maken. De meeste bepalingen met betrekking tot de bankcontrole en de maatregelen die daar eventueel ten aanzien van de banken uit voortvloeien worden veranderd. De diverse bestanddelen van deze bepalingen worden hierna overlopen.

Het basisprincipe is dat de banken onderworpen zijn aan de controle van de Bankcommissie (art. 19, nieuw eerste lid). Deze heeft namelijk tot taak zich naar best vermogen en zo concreet mogelijk ervan te vergewissen dat de banken de wetten en reglementen in verband met het bankregime naleven, dat ze werken in bevredigende omstandigheden ten aanzien van hun liquiditeit en van hun solvabiliteit en dat ze administratief zo zijn georganiseerd dat ze in alle zekerheid het hoofd kunnen bieden aan de lasten van hun beleid en van hun ontwikkeling.

Aan de nieuwe bevestiging van het principe van controle door de Bankcommissie beantwoordt een nieuwe organisatie van de tenuitvoerlegging ervan.

In het oorspronkelijke regime berustte de gehele controleverantwoordelijkheid in eerste instantie op de revisoren, behalve de uitzonderlijke gevallen waarin de Nationale Bank van België kon worden belast met speciale opdrachten van onderzoek, nazicht en expertise (oud art. 39).

Het nieuwe systeem wijzigt de opzet van de controle doordat de waaier van de controlemodaliteiten en die van de inlichtingen welke de Bankcommissie zich mag doen voorleggen, verruimd worden.

Wat de informatie van de Bankcommissie betreft en buiten de aanpassingen die onder het nieuwe artikel 12 worden gecommuniceerd (zie hierboven art. 39), welke ondermeer betrekking hebben op de boekhoudkundige staten en de balans, zal het de Bankcommissie in de toekomst mogelijk zijn rechtstreeks aan de bank, met het oog op controle, alle inlichtingen te vragen over haar organisatie, haar werking, haar toestand of haar verrichtingen (art. 19, nieuw tweede lid).

Wat de nieuwe controlemodaliteiten betreft dient te worden opgemerkt dat die drie verschillende vormen zal kunnen aannemen :

1° rechtstreekse controle door de Bankcommissie, wat nieuw is ten opzichte van de bestaande toestand en wat voor de doeltreffendheid van de controle onontbeerlijk lijkt. De controle zal rechtstreeks gevoerd kunnen worden ofwel om na te gaan of de bank haar wettelijke en reglementaire verplichtingen nakomt of dat de door haar overgelegde inlichtingen en staten juist en oprecht zijn (hoofdzakelijk krachtens artikel 12 of artikel 19, nieuw tweede lid), ofwel wanneer aanwijzingen doen aannemen dat er onregelmatigheden werden begaan, dat ernstige leemten bestaan in de organisatie of in de werking of dat er tekenen zijn van ontoereikendheid in het beleid van de bank of in de revisorale controle (art. 19, derde lid).

2° de expertises die door de Nationale Bank van België op verzoek van de Bankcommissie verricht zouden worden (art. 19, vierde lid). Het gaat om de verruiming van een modaliteit waarin thans door artikel 39 in weliswaar meer beperkte gevallen is voorzien en die in het verleden bij herhaling zeer nuttig is gebleken.

3° de door de revisoren uitgeoefende controle die een onrechtstreekse controle is in de mate waarin de revisoren de controle in eerste instantie voeren en waarin de controle van de Bankcommissie hoofdzakelijk betrekking heeft op de manier waarop de revisoren hun eigen taak vervullen (zie infra).

ART. 43 (nieuw).

Artikel 20 van hetzelfde besluit wordt door de volgende bepalingen vervangen.

« Artikel 20. — § 1. In de banken opgericht in een van de vormen bepaald in artikel 8 mag de functie van revisor alleen aan erkende revisoren worden toevertrouwd.

» La Commission ne connaît des relations entre la banque et un client déterminé que dans la mesure requise pour le contrôle de la banque. »

Justification.

La disposition de contrôle des banques est très sensiblement adaptée de manière à accroître au maximum l'efficacité de cet élément important du régime des banques. La plupart des dispositions relatives au contrôle bancaire et aux mesures qui en découlent éventuellement à l'égard des banques sont modifiées. Aussi, l'on passera en revue ci-dessous les divers éléments de ces dispositions.

Le principe de base est que les banques sont soumises au contrôle de la Commission bancaire (art. 19, alinéa premier nouveau). Celle-ci a, en effet, la mission de s'assurer au mieux qu'il est concrètement possible, que les banques respectent les lois et règlements relatifs au régime bancaire, fonctionnent dans les conditions satisfaisantes du point de vue de leur liquidité et de leur solvabilité et sont organisées, du point de vue administratif, de manière à faire face en toute sécurité aux charges de leur gestion et de leur développement.

A l'affirmation nouvelle du principe du contrôle par la Commission bancaire correspond une organisation nouvelle de sa mise en œuvre.

Le système ordinaire faisant reposer sur les réviseurs toutes les responsabilités du contrôle en première ligne — sauf les cas exceptionnels où la Banque Nationale de Belgique pouvait être chargée de missions spéciales d'enquête, de vérification et d'expertise (art. 39 ancien).

Le système nouveau modifie l'économie du contrôle en élargissant la gamme des modalités de contrôle et celle des informations que la Commission bancaire peut se faire produire.

En ce qui concerne l'information de la Commission bancaire, outre les adaptations commentées sous l'article 12 nouveau (voir ci-dessus art. 39) et relatives notamment aux situations et états comptables et bilanciers, la Commission bancaire aura à l'avenir la possibilité de demander directement à la banque, aux fins de contrôle, toutes informations concernant son organisation, son fonctionnement, sa situation ou ses opérations (art. 19, alinéa deux nouveau).

Quant aux modalités nouvelles de contrôle, il y a lieu de relever que celui-ci pourra prendre trois formes différentes :

1° le contrôle direct par la Commission bancaire, moyen nouveau par rapport à la situation existante et qui apparaît indispensable à l'efficacité du contrôle. Le contrôle direct pourra avoir lieu soit pour s'assurer du respect des obligations légales ou réglementaires de la banque ou de l'exactitude et de la sincérité des états et renseignements transmis par elle (principalement en vertu de l'article 12 ou de l'article 19, alinéa deux nouveau), soit lorsque des indices donnent à penser que des irrégularités ont été commises, qu'il existe des lacunes graves d'organisation ou de fonctionnement ou qu'il y a signe d'insuffisance dans la gestion bancaire ou dans le contrôle revisoral (art. 19, alinéa trois).

2° les expertises qui seraient effectuées par la Banque Nationale de Belgique à la demande de la Commission bancaire (art. 19, alinéa quatre). Il s'agit de l'extension d'une modalité prévue actuellement dans des cas cependant plus limités, par l'article 39 et dont l'utilité s'est révélée importante dans plusieurs cas rencontrés dans le passé.

3° le contrôle exercé par les réviseurs et qui est un contrôle indirect dans la mesure où les réviseurs exercent le contrôle au premier stade et où le contrôle de la Commission bancaire porte essentiellement sur la manière dont les réviseurs s'acquittent de leur propre tâche (voir infra).

ART. 43 (nouveau).

L'article 20 du même arrêté est remplacé par les dispositions suivantes :

« Article 20. — § 1^{er}. Dans les banques constituées sous l'une des formes prévues à l'article 8, les fonctions de commissaires ne peuvent être confiées qu'à des réviseurs agréés.

» In de banken opgericht in een van de vormen bepaald in artikel 9 stelt de algemene vergadering der vennoten een of meer erkende revisoren aan. Deze revisoren oefenen de functie van commissaris uit overeenkomstig § 3 van dit artikel.

» § 2. De Bankcommissie bepaalt voor elke bank naar Belgisch recht het aantal revisoren.

» De revisoren mogen slechts worden aangesteld na machtiging van de Bankcommissie. Die machtiging wordt verleend voor drie jaar. Ze kan te allen tijde worden ingetrokken in geval van ernstige nalatigheid of wanneer de revisoren hun verplichtingen niet nakomen.

» De bezoldiging van de revisoren is vast; ze is onderworpen aan de instemming van de Bankcommissie. Buiten deze bezoldiging mogen ze van de bank geen enkel voordeel of bezoldiging in welke vorm ook ontvangen.

» § 3. De bepalingen van de gecoördineerde wetten op de handelsvennootschappen met betrekking tot de commissarissen en commissarissen-revisoren zijn van toepassing voor zover die bepalingen op de commissarissen-revisoren slaan, met uitzondering van artikelen 64, 4e lid, 65, 6e en 7e lid en 68 en behalve indien er door dit besluit wordt van afge- weken.

» Voor de toepassing van de gecoördineerde wetten op de handelsvennootschappen overeenkomstig het eerste lid vervangt de algemene vergadering der vennoten de algemene vergadering der aandeelhouders in de vennootschappen waar de wet deze laatste niet organiseert.

» § 4. De buitenlandse banken zijn gehouden een of meer erkende revisoren aan te stellen waarvan de functie zal worden bepaald door de Bankcommissie.

» De § 2 van dit artikel is van toepassing op de buitenlandse banken en op de bij hen aangestelde revisoren. »

ART. 43bis (nieuw).

Artikel 21 van hetzelfde besluit wordt door de volgende bepaling vervangen :

« Artikel 21. — De Bankcommissie stelt, onder de goedkeuring van de Ministers van Financiën en van Economische Zaken, het erkennings- en tuchtreglement voor de revisoren op. » X

ART. 43ter (nieuw).

Artikel 22 van hetzelfde besluit wordt door de volgende bepalingen vervangen :

« Artikel 22. — De erkende revisoren leggen voor de Voorzitter van de Bankcommissie of voor het door hem afgevaardigde lid de eed af waarvan sprake in artikel 44 van het Wetboek van Strafvordering.

» De Bankcommissie publiceert de lijst der erkende revisoren. »

» Dans les banques constituées sous une des formes prévues à l'article 9, l'assemblée générale des associés nomme un ou plusieurs reviseurs agréés. Ces reviseurs exercent les fonctions de commissaires conformément au § 3 du présent article.

» § 2. La Commission bancaire fixe pour chaque banque de droit belge le nombre de reviseurs.

» Les reviseurs ne peuvent être nommés que moyennant autorisation préalable de la Commission bancaire. Cette autorisation est donnée pour trois ans. Elle peut être révoquée en tout temps en cas de négligence grave ou d'omission des devoirs qui incombent aux reviseurs.

» La rémunération des reviseurs est fixe; elle est subordonnée à l'accord de la Commission bancaire. En dehors de cette rémunération ils ne peuvent obtenir de la banque aucun avantage ou rémunération sous quelque forme que ce soit.

» § 3. Les dispositions des lois coordonnées sur les sociétés commerciales relatives aux commissaires et commissaires-revisors sont applicables dans la mesure où ces dispositions concernent les commissaires-revisors à l'exception des articles 64, alinéa 4, 65, alinéas 6 et 7 et 68 et sauf s'il y est dérogé par le présent arrêté.

» Pour l'application des lois coordonnées sur les sociétés commerciales conformément à l'alinéa premier, l'assemblée générale des associés remplace l'assemblée générale des actionnaires dans les sociétés où la loi n'organise pas celle-ci.

» § 4. Les banques étrangères sont tenues de désigner un ou plusieurs reviseurs agréés dont les fonctions sont déterminées par la Commission bancaire.

» Le § 2 du présent article est applicable aux banques étrangères et aux reviseurs désignés auprès d'elles. »

ART. 43bis (nouveau).

L'article 21 du même arrêté est remplacé par la disposition suivante :

« Article 21. — La Commission bancaire arrête sous approbation des Ministres des Finances et des Affaires Economiques le règlement d'agrément et de discipline des reviseurs. »

ART. 43ter (nouveau).

L'article 22 du même arrêté est remplacé par les dispositions suivantes :

« Article 22. — Les reviseurs agréés prêtent devant le Président de la Commission bancaire ou devant le membre délégué par lui le serment prévu à l'article 44 du Code d'Instruction criminelle.

» La Commission bancaire publie la liste des reviseurs agréés. »

ART. 43^{quater} (nieuw).

Artikel 23, eerste lid, van hetzelfde besluit wordt door de volgende bepaling vervangen :

« Elk revisor brengt de Bankcommissie en elk der beheerders of zaakvoerders van de bank onmiddellijk op de hoogte van de ernstige leemten, de onregelmatigheden en de inbreuken die hij zou hebben vastgesteld. »

Verantwoording.

De inzake revisorale controle genomen opties hebben een wijziging van de meeste bepalingen terzake noodzakelijk gemaakt.

De revisor blijft het permanente bestanddeel van de controle ter plaatse. Hij zal de organisatie en de werking van de bank zowel als de gerezen problemen van het meest nabij kennen.

Overigens behoudt de revisor de dubbele taak die de zijne is : die van commissaris van de vennootschap of van expert enerzijds, die van medewerker van de overheidscontrole, anderzijds. De door het ontwerp nr. 275 genomen optie om elke bank naar Belgisch recht ongeacht haar vorm de verplichting op te leggen commissarissen te hebben, blijft dus behouden. Aangezien de revisoren, die oorspronkelijk alleen de banken dienden te controleren, op dezelfde manier betrokken zullen worden bij de controle van de private spaarkassen en van de ondernemingen die onder toepassing vallen van de wet van 10 juni 1964, dragen ze niet langer de specifieke titel van bankrevisor.

De aan het ontwerp gebrachte belangrijke wijzigingen hebben op de volgende punten betrekking :

— Voortaan zal de Bankcommissie voor elke bank het aantal revisoren bepalen. Men moet namelijk rekening kunnen houden met de omvang en met de eigen oriëntering van elke bank evenals met de eventuele specifieke aspecten van hun controle (art. 20, § 2, nieuw eerste lid).

— De aanstelling van revisoren door de algemene vergadering der aandeelhouders of vennoten (of door de leiders van een buitenlandse bank) zal onderworpen zijn aan een voorafgaandelijke machtiging van de Bankcommissie (art. 20, § 2, tweede lid). Gelet op hun taak van commissaris dienen de revisoren namelijk te worden aangesteld door het verantwoordelijke orgaan van de bank doch de Bankcommissie moet al bij de start tussenbeide kunnen komen om elk voorstel af te wijzen dat voor doeltreffendheid van de controle niet adequaat zou worden geacht. De Bankcommissie wordt daardoor echter ten opzichte van de banken en derden niet verantwoordelijk voor fouten en nalatigheden van revisoren. Deze handelt op zijn eigen verantwoordelijkheid, ook al gebeurt dat onder de controle van de Bankcommissie. Door van bij het begin van de procedure tussenbeide te komen zal ze echter tot de beste keuze kunnen bijdragen.

— De mandaten van revisor hebben een tot drie jaar beperkte duur. Ze zijn hernieuwbaar. De Bankcommissie mag echter, in geval van ernstige nalatigheid of van verwaarlozing van zijn taak door de revisor, de machtiging te allen tijde intrekken en aldus de beëindiging van het mandaat veroorzaken (art. 20, § 2, tweede lid). Deze nieuwe maatregel staat los van de tuchtmaatregelen waarin door het erkennings- en tuchtreglement is voorzien (art. 21).

— Het erkenningsreglement zal een meer volledig tuchtregime kunnen bepalen dan nu het geval is, speciaal wat betreft de tuchtstraffen. Deze bekommernis komt tot uiting in de nieuwe titel ervan (art. 21).

— Overeenkomstig artikel 127 van de Grondwet, wordt de eedformule gepreciseerd onder verwijzing naar een bepaling van het Wetboek van Strafvordering (art. 22). De huidige bepaling, die verwijst naar de « deskundigen eed » is niet meer voldoende, doordat de onlangs aan de eedformules in burgerlijke zaken gebrachte wijzigingen deze ongeschikt maken voor een beroepseed.

— De bekendmaking van de lijst der erkende revisoren wordt door de wet zelf opgelegd (art. 22, tweede lid).

ART. 43^{quater} (nouveau).

L'article 23, alinéa 1^{er}, du même arrêté est remplacé par la disposition suivante :

« Tout reviseur porte immédiatement à la connaissance de la Commission bancaire et de chacun des administrateurs ou gérants de la banque, les lacunes graves, les irrégularités et les infractions qu'il aurait constatées. »

Justification.

Les options prises en matière de contrôle revisoral ont nécessité la modification de la plupart des dispositions en la matière.

Le reviseur reste l'élément permanent du dispositif du contrôle sur place. C'est lui qui connaîtra le plus intimement les rouages de l'organisation de la banque, leur fonctionnement, les problèmes rencontrés.

Par ailleurs, le reviseur conserve la double mission qui est la sienne : la mission de commissaire de la société ou d'expert, d'une part, la mission de collaborateur du contrôle public, d'autre part. L'option prise par le projet n° 275 d'imposer à toutes les banques de droit belge l'obligation d'avoir des commissaires quelle que soit leur forme est donc maintenue. Comme les reviseurs, originellement prévus dans le seul cadre du contrôle des banques seront associés de la même manière au contrôle des caisses d'épargne privées et des entreprises régies par la loi du 10 juin 1964 sur les appels publics à l'épargne, ils ne porteront plus le titre spécifique de reviseurs de banques.

Les modifications importantes apportées au projet concernent les points suivants :

— Ce sera dorénavant la Commission bancaire qui déterminera pour chaque banque le nombre de reviseurs. Il faut en effet pouvoir tenir compte de la taille, des orientations particulières de chaque banque ainsi que des aspects spécifiques que peut poser leur contrôle (art. 20, § 2, alinéa 1 nouveau).

— La désignation des reviseurs par l'assemblée générale des actionnaires ou des associés (ou par les dirigeants d'une banque étrangère) sera subordonnée à une autorisation préalable de la Commission bancaire (art. 20, § 2, deuxième alinéa). Compte tenu de leur charge de commissaire, il importait, en effet, que les reviseurs tiennent leur désignation de l'organe responsable de la banque. Mais il fallait que la Commission bancaire puisse, dès le départ, intervenir pour écarter toute proposition qui ne serait pas jugée adéquate pour l'efficacité du contrôle. Ce faisant, la Commission bancaire n'assume cependant pas vis-à-vis des banques et des tiers la responsabilité des fautes et des négligences du reviseur. Celui-ci agit sous sa responsabilité propre même si c'est sous le contrôle de la Commission bancaire. Mais en intervenant dès le début de la procédure, elle pourra contribuer positivement au choix le meilleur.

— Les mandats de reviseurs ont une durée limitée à trois années. Ils sont renouvelables. La Commission bancaire peut toutefois en tout temps révoquer l'autorisation et ainsi provoquer la cessation du mandat, en cas de négligence grave ou d'omission de ses devoirs par le reviseur (art. 20, § 2, deuxième alinéa). Cette mesure nouvelle est indépendante des sanctions disciplinaires prévues par le règlement d'agrément et de discipline (art. 21).

— Le règlement d'agrément pourra prévoir un régime disciplinaire plus complet qu'actuellement, spécialement en ce qui concerne les peines disciplinaires. Cette préoccupation se traduit dans son titre nouveau (art. 21).

— Conformément à l'article 127 de la Constitution, la formule du serment est précisée par référence à une disposition du Code d'Instruction criminelle (art. 22). La disposition actuelle, se référant au « serment d'expert » n'est plus suffisante compte tenu de ce que les modifications apportées récemment aux formules du serment en matière civile rendent celles-ci inappropriées pour un serment professionnel.

— La publication de la liste des reviseurs agréés est imposée par la loi elle-même (art. 22, deuxième alinéa).

— De onregelmatigheden en inbreuken die door de revisor worden vastgesteld zullen de beheerders of zaakvoerders van de bank ter kennis gebracht moeten worden. Deze voor de doeltreffendheid van de controle fundamentele verplichting van de revisor en van de Bankcommissie wordt in twee richtingen verruimd : enerzijds zal de revisor ook kennis moeten geven van de ernstige leemten die hij zou vaststellen, onder meer in de organisatie van de bank of in haar werking. Anderzijds doet hij de mededeling tegelijkertijd aan de Bankcommissie die dus niet meer zal hoeven te wachten op een speciale aangifte waarin tot dusver trouwens slechts was voorzien in de gevallen van penale inbreuk en na de procedure bepaald in artikel 23, tweede lid.

ART. 43quinquies (nieuw).

Artikel 25 van hetzelfde besluit wordt door de volgende bepalingen vervangen :

« *Artikel 25.* — § 1. Wanneer de Bankcommissie vaststelt dat een bank niet werkt overeenkomstig de bepalingen van dit besluit en van de ter uitvoering ervan genomen reglementen, dat haar beheer of haar financiële toestand niet voldoende waarborgen biedt voor de goede afloop van haar verbintenissen of dat haar administratieve dan wel boekhoudkundige organisatie of haar interne controle ernstige leemten vertoont, bepaalt ze de termijn binnen welke de vastgestelde toestand dient te worden verholpen.

» Indien, na deze termijn, de toestand niet is verholpen, mag de Commissie :

- » 1° een speciaal commissaris benoemen;
- » 2° de activiteiten van de bank opschorten of, indien de vastgestelde toestand betrekking heeft op een bepaalde sector, de activiteiten van deze sector;
- » 3° de inschrijving herroepen.

» § 2. Is er een speciaal commissaris benoemd, dan is zijn geschreven, algemene of speciale machtiging vereist voor alle daden en beslissingen van alle organen van de vennootschap en voor die van de met het beheer belaste personen; de Bankcommissie mag bepalen welke verrichtingen aan machtiging onderworpen zijn. De speciale commissaris mag elk voorstel dat hij nuttig acht aan alle organen van de vennootschap ter beraadslaging voorleggen.

» De bezoldiging van de speciale commissaris wordt door de Bankcommissie vastgesteld en door de bank gedragen.

» § 3. De beslissing om de activiteiten van een bank geheel of gedeeltelijk op te schorten mag niet langer dan een maand uitwerking hebben. Deze duur kan worden verlengd.

» § 4. De in § 1 bedoelde beslissingen van de Bankcommissie zijn met redenen omkleed. Ze worden tegenover de bank van kracht op de datum waarop ze haar worden betekend.

» De bank kan bij de Minister van Financiën verhaal uitoefenen tegen de beslissingen bedoeld in § 1, 2° en 3°.

» Het verhaal wordt ingediend binnen de drie werkdagen na de betekening. De Minister spreekt zich binnen de vijftien werkdagen uit. Is er na die termijn geen beslissing, dan wordt het verhaal geacht te zijn aangenomen.

— Les irrégularités et infractions relevées par les réviseurs devront être portées à la connaissance des administrateurs ou gérants de la banque. Deux extensions sont apportées à cette obligation fondamentale pour l'efficacité des contrôles revenant à la Commission bancaire et aux réviseurs : d'une part, le réviseur devra dénoncer également les lacunes graves qu'il constaterait, notamment dans l'organisation de la banque ou dans sa comptabilité. D'autre part, il fera simultanément la communication à la Commission bancaire qui ne devra plus attendre une dénonciation spéciale qui n'était d'ailleurs prévue jusqu'ici que dans les cas d'infraction pénale et après la procédure réglée à l'article 23, deuxième alinéa.

ART. 43quinquies (nouveau).

L'article 25 du même arrêté est remplacé par les dispositions suivantes :

« *Article 25.* § 1^{er}. Lorsque la Commission bancaire constate qu'une banque ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du présent arrêté et des règlements pris pour son exécution, que sa gestion ou sa situation financière n'offre pas de garanties suffisantes pour la bonne fin de ses engagements, ou que son organisation administrative ou comptable ou son contrôle interne présente des lacunes graves, elle fixe le délai dans lequel il doit être remédié à la situation constatée.

» Si, au terme de ce délai, il n'a pas été remédié à la situation, la Commission peut :

- » 1° nommer un commissaire spécial;
- » 2° suspendre la poursuite des activités de la banque ou, si la situation constatée concerne un secteur déterminé d'activités, la poursuite de ces dernières;
- » 3° révoquer l'inscription.

» § 2. En cas de désignation d'un commissaire spécial, l'autorisation écrite, générale ou spéciale, de celui-ci est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de la société et pour ceux des personnes chargées de la gestion; la Commission bancaire peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation. Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération de tous les organes sociaux toutes propositions qu'il juge opportunes.

» La rémunération du commissaire spécial est fixée par la Commission bancaire et supportée par la banque.

» § 3. La décision de suspendre tout ou partie des activités d'une banque ne peut avoir d'effet pour une durée supérieure à un mois. Cette durée peut être prorogée.

» § 4. Les décisions de la Commission bancaire visées au § 1^{er} sont motivées. Elles sortent leurs effets à l'égard de la banque à dater de leur notification à celle-ci.

» Un recours est ouvert à la banque auprès du Ministre des Finances contre les décisions visées au § 1^{er}, 2° et 3°.

» Le recours est introduit dans les trois jours ouvrables, suivant la notification. Le Ministre se prononce dans les quinze jours ouvrables. A défaut de décision dans ce délai, le recours est censé accueilli.

» Het verhaal is opschortend. In geval van ernstig gevaar voor de schuldeiser mag de Bankcommissie haar beslissing uitvoerbaar verklaren ondanks het verhaal.

» § 5. De in dit artikel bedoelde beslissingen van de Bankcommissie, het verhaal bij de Minister van Financiën en de beslissingen van de Minister op verhaal worden betekend per aangetekende brief of per brief met ontvangstbewijs.

» § 6. De banken waarvan de inschrijving is herroepen blijven aan de bepalingen van dit besluit onderworpen tot hun verbintenissen aangezuiverd zijn, met uitzondering van de bepalingen welke de Bankcommissie aanwijst. »

Verantwoording.

Men heeft reeds eerder de redres- en vrijwaringsmaatregelen gecommentarieerd die voor de spaarkassen worden voorgesteld: bepalen van een termijn ter regularisatie van de toestand, aanstelling van een speciaal commissaris en voorlopige, gehele of gedeeltelijke opschorting van de activiteit. Dit artikel voorziet in dezelfde maatregelen voor de banken. Wat deze laatste betreft neemt het nieuwe artikel 25 van het koninklijk besluit nr. 185 woordelijk de bepalingen over die voor artikel 17bis van de gecoördineerde bepalingen op de spaarkassen worden voorgesteld.

Er wordt echter een andere maatregel voorgesteld: het herroepen van de inschrijving, wat beantwoordt aan het herroepen van de werkingsmachtiging waarin reeds is voorzien door de gecoördineerde bepalingen op de private spaarkassen. Het koninklijk besluit nr. 185 voorziet niet uitdrukkelijk in de mogelijkheid voor de Bankcommissie om de inschrijving van een bank in te trekken, evenmin als het de gevallen bepaalt waarin daartoe mag worden overgegaan, de regels die daartoe gevolgd moeten worden en het openstaande verhaal. Weliswaar was het, krachtens de algemene principes van het administratief recht, evident dat de Bankcommissie over een dergelijke bevoegdheid beschikte wanneer de voorwaarden voor de inschrijving niet meer waren vervuld. Evengoed moest worden aangenomen dat de vormen en verhalen waarin voor de inschrijving was voorzien ook voor de intrekking van toepassing waren. De Regering acht het nodig in de tekst van het koninklijk besluit nr. 185 een volledig regime in te voeren om die leemte aan te vullen, parallel met wat bepaald is voor de private spaarkassen en de ondernemingen die onder toepassing vallen van hoofdstuk I van de wet van 10 juni 1964. Tenslotte is bepaald dat de banken waarvan de inschrijving is ingetrokken, aan de bepalingen van het koninklijk besluit nr. 185 onderworpen blijven tot bij het aanzuiveren van hun verbintenissen.

ART. 45 (nieuw).

Artikel 39 van hetzelfde besluit wordt opgeheven.

Verantwoording.

Dit artikel wordt opgeheven gezien artikel 19, lid 4, de Bankcommissie de mogelijkheid biedt beroep te doen op de hulp van de Nationale Bank voor rechtstreekse onderzoekingen en dit in ruimere mate dan het vroeger het geval was.

ART. 45bis (nieuw).

Artikel 40 van hetzelfde besluit wordt door de volgende bepalingen vervangen:

« Artikel 40. — Onverminderd de verplichtingen die hen door de wet of de reglementen worden opgelegd, en buiten de gevallen waarin ze in rechte dienen te getuigen, mogen de

» Le recours est suspensif. Toutefois, en cas de péril grave pour les créanciers, la Commission bancaire peut déclarer sa décision exécutoire nonobstant recours.

» § 5. Les décisions de la Commission bancaire visées au présent article, les recours introduits auprès du Ministre des Finances et les décisions du Ministre prises sur recours sont notifiés par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception.

» § 6. Les banques dont l'inscription a été révoquée restent soumises, jusqu'à l'apurement de leurs engagements, aux dispositions du présent arrêté à l'exception des dispositions déterminées par la Commission bancaire. »

Justification.

L'on a déjà commenté les mesures de redressement et de sauvegarde proposées pour les caisses d'épargne: fixation d'un délai de régularisation de la situation, nomination d'un commissaire spécial et suspension provisoire, totale ou partielle de la poursuite des activités. Des mesures identiques sont prévues par le présent article pour les banques. En ce qui les concerne, le nouvel article 25 de l'arrêté royal n° 185 reprend textuellement les dispositions proposées pour l'article 17bis des dispositions coordonnées sur les caisses d'épargne.

Une autre mesure est cependant proposée: la révocation de l'inscription qui correspond à la révocation de l'autorisation de fonctionner déjà organisée par les dispositions coordonnées relatives aux caisses d'épargne privées. L'arrêté royal n° 185 ne prévoit pas expressément la possibilité pour la Commission bancaire de retirer l'inscription d'une banque, les cas dans lesquels il peut y être procédé, les règles à suivre à cet effet et les recours ouverts. Sans doute, en vertu des principes généraux du droit administratif, était-il évident que la Commission bancaire disposait d'un tel pouvoir lorsque les conditions mises à l'inscription n'étaient plus respectées. Sans doute aussi fallait-il admettre que les formes et recours prévus pour l'inscription s'appliquaient aussi à son retrait. Le Gouvernement estime nécessaire d'introduire un régime complet dans le texte de l'arrêté royal n° 185 pour combler cette lacune parallèlement à ce qui est prévu pour les caisses d'épargne privées et les entreprises régies par le chapitre 1^{er} de la loi du 10 juin 1964. Il est précisé que les banques dont l'inscription a été révoquée resteront soumises aux dispositions de l'arrêté royal n° 185 jusqu'à l'apurement de leurs engagements.

ART. 45 (nouveau).

L'article 39 du même arrêté est abrogé.

Justification.

Cet article est abrogé compte tenu de ce que l'article 19, alinéa 4, permet à la Commission bancaire de recourir plus largement que par le passé à l'assistance de la Banque Nationale de Belgique pour des enquêtes directes.

ART. 45bis (nouveau).

L'article 40 du même arrêté est remplacé par les dispositions suivantes:

« Article 40. — Sans préjudice des obligations qui leur sont imposées par la loi ou par les règlements, et hors le cas où ils sont appelés à rendre témoignage en justice, les

leden van de Bankcommissie, de leden van haar personeel en de erkende revisoren geen enkele ruchtbaarheid geven aan feiten waarvan ze uit hoofde van hun functie kennis krijgen.

» De vorige alinea is niet van toepassing op de mededelingen aan een buitenlandse overheid die banken of financiële instellingen controleert, op initiatief van de Bankcommissie of op verzoek van deze overheid en met betrekking tot een succursale in België of een filiale naar Belgisch recht van een bank of een financiële instelling die onder de controlebevoegdheid van deze overheid valt, noch op de mededelingen aan een buitenlandse overheid die de publieke uitgifte van effecten en waarden of gemeenschappelijke beleggingsfondsen controleert ten behoeve van de door deze overheid gevoerde controle. »

Verantwoording.

Het eerste lid wordt aangevuld, enerzijds om uitdrukkelijk, en dus niet langer impliciet, te voorzien in de verplichting tot geheimhouding voor het personeel van de Bankcommissie en anderzijds om de verplichting tot geheimhouding van de revisoren, die vroeger door een bijzondere bepaling was geregeld, eveneens in deze bepaling op te nemen.

Het tweede lid maakt het de Bankcommissie mogelijk mededelingen te verstrekken aan buitenlandse overheden voor controle op banken, financiële instellingen, de uitgifte van effecten en waarden of gemeenschappelijke beleggingsfondsen: zoals men ziet zijn dat al de controle-taken die de Bankcommissie uitvoert.

Deze bepaling ligt geheel in de lijn van de Regeringsactie — speciaal op Europees vlak — die erop gericht is een maximale samenwerking tussen de nationale controleoverheden te bevorderen in afwachting dat de wetgevingen terzake gecoördineerd worden. De Bankcommissie zal natuurlijk, onder meer gelet op de vooruitzichten van wederzijdse samenwerking, moeten uitmaken of het wenselijk is dergelijke mededelingen te doen.

Wat de banken en financiële instellingen betreft zijn de mededelingen beperkt tot de succursalen in België en de filialen naar Belgisch recht die in België onder de controle van de Bankcommissie staan en die afhangen van buitenlandse instellingen welke zelf onder de controle van de overeenstemmende buitenlandse overheid staan.

ART. 46 (nieuw).

In artikel 42 van hetzelfde besluit worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt het cijfer « 179 » vervangen door het cijfer « 204 »;

2° in het 1° worden de woorden « van de artikelen 3 of 47 » vervangen door de woorden « van artikel 3 »;

3° het 2° wordt als volgt aangevuld: « of die handelingen of verrichtingen doen zonder de toestemming van de bijzondere commissaris waarvan sprake in artikel 25, § 2, of tegen een opschortingsbeslissing in, getroffen overeenkomstig artikel 25, § 1, tweede lid, 2° »;

4° in het 3° worden de woorden « de artikelen 20 of 60, tweede en derde lid » vervangen door de woorden « het artikel 20 »;

5° in het 4° worden de woorden « 19, tweede lid » vervangen door de woorden « 20, § 2, derde lid »;

6° in het 6° worden de woorden « de artikelen 19, tweede lid, 20, § 3 of 60, derde lid » vervangen door de woorden « artikel 20, § 2, derde lid ».

membres de la Commission bancaire, les membres de son personnel et les reviseurs agréés ne peuvent se livrer à aucune divulgation des faits dont ils ont eu connaissance en raison de leurs fonctions.

» L'alinéa précédent ne s'applique pas aux communications faites à une autorité étrangère de contrôle de banques ou d'intermédiaires financiers, à l'initiative de la Commission bancaire ou à la demande de cette autorité et relative à une succursale en Belgique ou à une filiale de droit belge d'une banque ou d'un intermédiaire financier qui relève de la compétence de contrôle de cette autorité ni aux communications faites à une autorité étrangère de contrôle des émissions publiques de titres et valeurs ou de fonds communs de placement pour les besoins des contrôles effectués par cette autorité. »

Justification.

L'alinéa 1^{er} est complété, d'une part, pour prévoir expressément et non plus seulement implicitement l'obligation du secret dans le chef des membres du personnel de la Commission bancaire, d'autre part, pour y inclure l'obligation du secret des reviseurs, réglé jusqu'ici par une disposition spéciale (art. 25).

L'alinéa deux permet à la Commission bancaire de faire des communications à des autorités étrangères de contrôle des banques, d'intermédiaires financiers ou d'émissions publiques de titres et valeurs ou de fonds communs de placement: il s'agit, on le voit, de toutes les branches des contrôles exercés par la Commission bancaire.

Cette disposition se place résolument dans le contexte de l'action du Gouvernement — spécialement dans le cadre européen — tendant à favoriser une collaboration maximale des autorités nationales de contrôle entre elles dans l'attente d'une coordination des législations en la matière. Il appartiendra évidemment à la Commission bancaire d'apprécier, compte tenu notamment des perspectives de réciprocité dans la collaboration, s'il est opportun de faire de telles communications.

En ce qui concerne les banques et intermédiaires financiers, les communications sont limitées aux succursales en Belgique et aux filiales de droit belge soumises en Belgique au contrôle de la Commission bancaire et dépendant d'institutions étrangères elles-mêmes soumises au contrôle de l'autorité étrangère correspondante.

ART. 46 (nouveau).

A l'article 42 du même arrêté sont apportées les modifications suivantes:

1° dans l'alinéa 1^{er}, le chiffre « 179 » est remplacé par le chiffre « 204 »;

2° dans le 1° les mots « des articles 3 ou 47 » sont remplacés par les mots « de l'article 3 »;

3° le 2° est complété comme suit: « ou qui accomplissent des actes ou opérations sans l'autorisation du commissaire spécial prévue à l'article 25, § 2, ou à l'encontre d'une décision de suspension prise conformément à l'article 25, § 1^{er}, alinéa 2, 2° »;

4° dans le 3°, les mots « des articles 20 ou 60, alinéas 2 et 3, » sont remplacés par les mots « de l'article 20 »;

5° dans le 4°, les mots « 19, alinéa 2, » sont remplacés par les mots « 20, § 2, alinéa 3 »;

6° dans le 6°, les mots « des articles 19, alinéa 2, 20, § 3 ou 60, alinéa 3 », sont remplacés par les mots « de l'article 20, § 2, alinéa 3 ».

Verantwoording.

Het gaat hier in hoofdzaak om aanpassingen van verwijzingen als gevolg van de wijzigingen aan andere bepalingen aangebracht.

Het 3° voorziet evenwel een strafbepaling voor de ondernemingen die onderworpen zijn aan de voogdij van een speciale commissaris of waarvan de voortzetting van de activiteiten werd opgeschort.

ART. 47bis (nieuw).

In artikel 45 van hetzelfde besluit worden de woorden « de artikelen 25 of 40 » vervangen door de woorden « artikel 40 ».

Verantwoording.

Het gaat hier om een aanpassing van de verwijzing.

Een Hoofdstuk IIbis in te lassen luidende :

HOOFDSTUK IIbis.

Wijzigingen aan de wet van 10 juni 1964 op het openbaar aantrekken van spaargelden.

ART. 48bis.

In artikel 2 van de wet van 10 juni 1964 op het openbaar aantrekken van spaargelden, gewijzigd door het koninklijk besluit nr. 63 van 10 november 1967, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in § 1, worden de woorden « Zij herroept die inschrijvingen overeenkomstig het bepaalde in § 3 » geschrapt.

2° § 3 wordt opgeheven;

3° § 5 wordt opgeheven.

Verantwoording.

De drie voorgestelde wijzigingen in artikel 2 strekken er toe rekening te houden met de redres- en vrijwaringsmaatregelen voorzien in het nieuwe artikel 9bis. Er wordt dan ook verwezen naar de commentaar bij dit amendement.

ART. 48ter.

In artikel 2bis van dezelfde wet, bijgevoegd door het koninklijk besluit nr. 63 van 10 november 1967, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het eerste lid wordt het cijfer « 5 miljoen » vervangen door het cijfer « 25 miljoen »;

2° in het tweede lid worden de woorden « van artikel 2, § 3, eerste lid » geschrapt.

Verantwoording.

Het eerste amendement heeft tot doel een hoger minimumkapitaal te eisen dan wat thans is voorgeschreven. Het nieuwe cijfer beantwoordt aan datgene dat voor de privé-spaarkassen opgericht in de vorm van vennootschap op aandelen is bepaald. Voor de thans ingeschreven ondernemingen wordt natuurlijk voorzien in een overgangsregime.

Het tweede amendement is een gevolg van de opheffing van artikel 2, § 3.

Justification.

Il s'agit pour l'essentiel d'adaptations de références rendues nécessaires par des modifications apportées à d'autres dispositions.

Le 3° vise toutefois à établir une sanction pénale applicable aux entreprises soumises à la tutelle d'un commissaire spécial ou qui fait l'objet d'une suspension de poursuite des activités.

ART. 47bis (nouveau).

Dans l'article 45 du même arrêté les mots « aux articles 25 ou 40 », sont remplacés par les mots « à l'article 40 ».

Justification.

Il s'agit d'une adaptation de référence.

Insérer un Chapitre IIbis rédigé comme suit :

CHAPITRE IIbis.

Modifications de la loi du 10 juin 1964 sur les appels publics à l'épargne.

ART. 48bis.

A l'article 2 de la loi du 10 juin 1964 sur les appels publics à l'épargne, modifié par l'arrêté royal n° 63 du 10 novembre 1967, sont apportées les modifications suivantes :

1° au § 1^{er}, les mots « Elle prononce les révocations comme il est dit au § 3 » sont supprimés;

2° le § 3 est abrogé;

3° le § 5 est abrogé.

Justification.

Les trois modifications à l'article 2 proposées ont pour but de tenir compte du dispositif de mesures de redressement et de sauvegarde qui sera introduit à l'article 9bis. Aussi est-il renvoyé au commentaire de l'amendement apporté à cette disposition.

ART. 48ter.

A l'article 2bis de la même loi, introduit par l'arrêté royal n° 63 du 10 novembre 1967, sont apportées les modifications suivantes :

1° à l'alinéa 1^{er}, le chiffre « 5 millions » est remplacé par le chiffre « 25 millions »;

2° à l'alinéa 2, les mots « de l'article 2, § 3, alinéa 1^{er} » sont supprimés.

Justification.

Le premier amendement a pour but d'exiger un capital minimum supérieur à celui qui est requis à l'heure actuelle. Le nouveau chiffre correspond à celui qui est prévu pour les caisses d'épargne privées. Bien entendu, un régime transitoire est organisé pour les entreprises constituées sous la forme de société par actions actuellement inscrites.

Le deuxième amendement résulte de l'abrogation de l'article 2, § 3.

ART. 48^{quater}.

Artikel 6 van dezelfde wet, gewijzigd door het koninklijk besluit n° 63 van 10 november 1967, wordt door de volgende bepalingen vervangen :

« Artikel 6. — § 1. De ondernemingen vallend onder de toepassing van dit hoofdstuk, zijn onderworpen aan de controle van de Bankcommissie.

» De Bankcommissie mag zich alle inlichtingen doen verstrekken over de organisatie, de werking, de toestand en de verrichtingen van de ondernemingen.

» Ze mag onderzoeken en expertises verrichten en zonder verplaatsing, kennis nemen van elk document van de onderneming of in het bezit van deze laatste

» 1° om na te gaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen worden nagekomen en of de haar door de onderneming voorgelegde staten en inlichtingen juist en oprecht zijn;

» 2° wanneer ze meent te mogen aannemen

» a) dat onregelmatigheden werden begaan of dat ernstige leemten bestaan in de organisatie of in de werking van de onderneming;

» b) dat het beleid van de onderneming onvoorzichtig of gevaarlijk is of dat de kredieten die ze heeft verleend of de verrichtingen die ze heeft afgesloten haar liquiditeit, haar rendabiliteit of haar solvabiliteit in het gedrang kunnen brengen;

» c) dat de revisoren hun taak niet getrouw volbrengen.

» Ze mag ook de Nationale Bank van België gelasten de in het vorig lid bedoelde onderzoeken, nazichten en expertises te verrichten.

» Van de relaties tussen de onderneming en een bepaald cliënt neemt de Commissie alleen kennis voor zover de controle van de onderneming dat vergt.

» § 2. De ondernemingen moeten één of meer commissarissen aanduiden.

» De functies van commissaris kunnen slechts aan erkende revisoren worden toevertrouwd.

» De bepalingen van de gecoördineerde wetten op de handelsvennootschappen met betrekking tot de commissarissen en commissarissen-revisoren zijn van toepassing voor zover die bepalingen op de commissarissen-revisoren slaan, met uitzondering van de artikelen 64, 4e lid, 65, 6e en 7e lid en 68 en behalve indien er krachtens deze wet van afgeweken wordt.

» De artikelen 20, § 2, 21 tot 24, 38, 40, 42, 6° en 9°, 45 en 46 van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935 op de bankcontrole en het uitgifteregime voor titels en effecten zijn toepasselijk op de erkende revisoren voor de uitoefening van hun functies bij de ondernemingen vallend onder de toepassing van dit hoofdstuk.

» Voor de toepassing van voorgaand lid, zal men « ondernemingen vallend onder de toepassing van dit hoofdstuk » lezen in plaats van « bank » of « bankier » in de bepalingen waarnaar het verwijst.

ART. 48^{quater}.

L'article 6 de la même loi, modifié par l'arrêté royal n° 63 du 10 novembre 1967, est remplacé par les dispositions suivantes :

« Article 6. — § 1^{er}. Les entreprises régies par le présent chapitre sont soumises au contrôle de la Commission bancaire.

» La Commission bancaire peut se faire communiquer toutes informations relatives à l'organisation, au fonctionnement, à la situation et aux opérations des entreprises.

» Elle peut procéder à des enquêtes et expertises, et prendre connaissance, sans déplacement, de tout document de l'entreprise ou en possession de celle-ci

» 1° en vue de vérifier le respect des dispositions légales et réglementaires et l'exactitude et la sincérité des états et renseignements qui lui sont transmis par l'entreprise;

» 2° lorsque des indices la portent à croire

» a) que des irrégularités ont été commises ou qu'il existe des lacunes graves dans l'organisation ou le fonctionnement de l'entreprise;

» b) que la gestion de l'entreprise est imprudente et dangereuse ou que les crédits qu'elle a consentis ou les opérations qu'elle a conclues sont susceptibles de mettre en péril sa liquidité, sa rentabilité ou sa solvabilité;

» c) que les reviseurs ne remplissent pas fidèlement leur mission.

» Elle peut également charger la Banque Nationale de Belgique de procéder aux enquêtes, vérifications et expertises définies à l'alinéa précédent.

» La Commission ne connaît des relations entre l'entreprise et un client déterminé que dans la mesure requise pour le contrôle de l'entreprise.

» § 2. Les entreprises sont tenues de désigner un ou plusieurs commissaires.

Les fonctions de commissaire ne peuvent être confiées qu'à des reviseurs agréés.

» Les dispositions des lois coordonnées sur les sociétés commerciales relatives aux commissaires et commissaires-reviseurs sont applicables aux commissaires et commissaires-reviseurs, à l'exception des dispositions concernant les commissaires-reviseurs, à l'exception des articles 64, alinéa 4, 65, alinéas 6 et 7 et 68 et sauf s'il y est dérogé par la présente loi.

» Les articles 20, § 2, 21 à 24, 38, 40, 42, 6° et 9°, 45 et 46 de l'arrêté royal n° 185 du 9 juillet 1935 sur le contrôle des banques et le régime des émissions de titres et valeurs s'appliquent aux reviseurs agréés pour l'exercice de leurs fonctions auprès des entreprises régies par le présent chapitre.

» Pour l'application de l'alinéa précédent, il y a lieu de lire « entreprises régies par le présent chapitre » au lieu de « banque » ou « banquier » dans les dispositions auxquelles il se réfère.

» Bij afwijking van artikel 146, 3°, van de gecoördineerde wetten op de handelsvennootschappen, dienen de ondernemingen die in de vorm van een coöperatieve vennootschap werden opgericht, slechts één commissaris te hebben. »

Verantwoording.

Er wordt voorgesteld artikel 6, dat handelt over de revisorale controle bij de ondernemingen, te vervangen door twee soorten bepalingen die rechtstreeks zijn ingegeven door wat voor de private spaarkassen en voor de banken is bepaald. Het gaat er enerzijds om te affirmeren dat de ondernemingen onderworpen zijn aan de overheidscontrole, dat deze laatste zich inlichtingen mag doen verstrekken, onderzoeken, expertises verrichten of door de Nationale Bank van België doen verrichten, en om de kennisgeving van de relaties tussen een onderneming en een cliënt te beperken tot wat voor de controle nodig is. Anderzijds wordt het nieuwe systeem van revisorale controle waarin voor de banken en private spaarkassen is voorzien getransponeerd, met de nodige aanpassingen die vrijwel uitsluitend de vorm betreffen.

ART. 48quinquies.

Artikel 7 van dezelfde wet, gewijzigd door het koninklijk besluit n° 63 van 10 november 1967, wordt opgeheven.

Verantwoording.

Gezien de wijzigingen voorgesteld in artikel 6, heeft artikel 7 zijn betekenis verloren en wordt daarom opgeheven.

ART. 48sexies.

In artikel 8 van dezelfde wet, gewijzigd door het koninklijk besluit n° 63 van 10 november 1967, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° tussen lid 5 en lid 6, wordt de volgende bepaling ingevoegd : « De Bankcommissie mag eveneens de overmaking van andere cijfergegevens, betreffende de verrichtingen van de ondernemingen voorschrijven »,

2° in lid 7, worden de woorden « in het zesde lid bedoelde kredieten » vervangen door de woorden « in het zevende lid bedoelde kredieten, evenals van hun vorderingen en verhaalrechten op financiële instellingen »,

3° het achtste lid wordt opgeheven.

Verantwoording.

Er worden twee soorten wijzigingen voorgesteld. Het gaat er enerzijds om te voorzien in de mogelijkheid voor de controleoverheid, zoals dat voor de private spaarkassen en voor de banken het geval is, zich naast de balans en de winst- en verliesrekening cijfersgegevens te doen voorleggen over de verrichtingen van de onderneming evenals het mededelen aan de Nationale Bank van België en aan de Bankcommissie van de vorderingen en verhaalrechten van de ondernemingen op financiële instellingen. Anderzijds wordt opheffing voorgesteld van lid 8 dat handelt over de mededeling door de Nationale Bank van België van inlichtingen welke de ondernemingen die onder toepassing vallen van hoofdstuk I van de wet van 10 juni 1964 haar moeten verstrekken. Deze bepaling is namelijk overbodig geworden ingevolge de nieuwe redactie van artikel 12, zesde lid, van het koninklijk besluit nr. 185.

ART. 48septies.

Artikel 9bis van dezelfde wet, bijgevoegd door het koninklijk besluit nr. 63 van 10 november 1967, wordt door de volgende bepalingen vervangen :

§ 1. Wanneer de Bankcommissie vaststelt dat een onderneming vallend onder de toepassing van dit hoofdstuk niet

» Par dérogation à l'article 146, 3°, des lois coordonnées sur les sociétés commerciales, les entreprises constituées sous la forme de société coopérative peuvent n'avoir qu'un commissaire. »

Justification.

Il est proposé de remplacer l'article 6, qui traite du contrôle revisorale exercé sur les entreprises, par deux types de dispositions directement inspirées de ce qui est prévu pour les caisses d'épargne privées et les banques. Il s'agit, d'une part, de l'affirmation de l'assujettissement des entreprises au contrôle de l'autorité publique, de la possibilité pour celle-ci de se faire communiquer des informations, ainsi que de procéder ou de faire procéder par la Banque Nationale de Belgique à des enquêtes et expertises et, enfin, de la limitation de la connaissance des relations entre une entreprise et un client déterminé aux exigences du contrôle. D'autre part, l'on transpose, moyennant les adaptations nécessaires, pratiquement toutes de forme, le nouveau système de contrôle revisorale prévu pour les banques et les caisses d'épargne privées.

ART. 48quinquies.

L'article 7 de la même loi, modifié par l'arrêté royal n° 63 du 10 novembre 1967, est abrogé.

Justification.

Compte tenu des modifications proposées à l'article 6, l'article 7 devient sans objet. Il convient dès lors de l'abroger.

ART. 48sexies.

A l'article 8 de la même loi, modifié par l'arrêté royal n° 63 du 10 novembre 1967, sont apportées les modifications suivantes :

1° la disposition suivante est insérée entre les alinéas 5 et 6 : « La Commission bancaire peut également prescrire la transmission d'autres informations chiffrées relatives aux opérations des entreprises »;

2° à l'alinéa 7, les mots « visés à l'alinéa 6 » sont remplacés par les mots « visés à l'alinéa 7, ainsi que leurs créances et droits de recours sur des intermédiaires financiers ».

3° l'alinéa 8 est abrogé.

Justification.

Deux types de modifications sont proposées. Il s'agit, d'une part, de prévoir, à l'instar des caisses d'épargne privées et des banques, la possibilité pour l'autorité de contrôle de se faire transmettre, outre le bilan et le compte de profits et pertes, des informations chiffrées relatives aux opérations des entreprises ainsi que la communication à la Banque Nationale de Belgique et à la Commission bancaire des créances et droits de recours des entreprises sur des intermédiaires financiers. D'autre part, il est proposé d'abroger l'alinéa 8 qui traite de la communication par la Banque Nationale de Belgique des renseignements que les entreprises régies par le chapitre I^{er} de la loi du 10 juin 1964 doivent lui transmettre. Cette disposition devient en effet sans objet en raison de la nouvelle rédaction de l'article 12, alinéa 6 de l'arrêté royal n° 185.

ART. 48septies.

L'article 9bis de la même loi, introduit par l'arrêté royal n° 63 du 10 novembre 1967, est remplacé par les dispositions suivantes :

§ 1^{er}. Lorsque la Commission bancaire constate qu'une entreprise régie par le présent chapitre ne fonctionne pas en

werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen reglementen, dat haar beheer of haar financiële toestand niet voldoende waarborgen biedt voor de goede afloop van haar verbintenissen of dat haar administratieve dan wel boekhoudkundige organisatie of haar interne controle ernstige leemten vertoont, bepaalt ze de termijn binnen dewelke de vastgestelde toestand dient te worden verholpen.

Indien, na deze termijn, de toestand niet is verholpen, mag de Commissie :

1° een speciaal commissaris benoemen,

2° de activiteiten van de onderneming opschorten of, indien de vastgestelde toestand betrekking heeft op een bepaalde sector, de activiteiten van deze sector,

3° de inschrijving herroepen.

§ 2. Is er een speciaal commissaris benoemd, dan is zijn geschreven, algemene of speciale machtiging vereist voor alle daden en beslissingen van alle organen van de vennootschap en voor die van de met het beheer belaste personen; de benoemingsakte mag bepalen welke verrichtingen aan machtiging onderworpen zijn. De speciale commissaris mag elk voorstel dat hij nuttig acht aan alle organen van de vennootschap ter beraadslaging voorleggen.

De bezoldiging van de speciale commissaris wordt door de Bankcommissie vastgesteld en door de onderneming gedragen.

§ 3. De beslissing om de activiteiten van een onderneming geheel of gedeeltelijk op te schorten mag niet langer dan een maand uitwerking hebben. Deze duur kan worden verlengd.

§ 4. De in § 1 bedoelde beslissingen van de Commissie zijn met redenen omkleed. Ze worden tegenover de onderneming van kracht op de datum waarop ze haar worden betekend.

De onderneming kan bij de Minister van Financiën verhaal uitoefenen tegen de beslissing bedoeld in § 1, 2° en 3°.

Het verhaal wordt ingediend binnen de drie werkdagen na de betekening. De Minister spreekt zich binnen de vijftien werkdagen uit. Is er na die termijn geen beslissing, dan wordt het verhaal geacht te zijn aangenomen.

Het verhaal is opschortend. In geval van ernstig gevaar voor de schuldeisers mag de Commissie zijn beslissing uitvoerbaar verklaren ondanks het verhaal.

§ 5. De in dit artikel bedoelde beslissingen van de Commissie, het verhaal bij de Minister van Financiën en de beslissingen van de Minister op verhaal worden betekend per aangetekende brief of per brief met ontvangstbewijs.

§ 6. De ondernemingen waarvan de inschrijving is herroepen blijven aan de bepalingen van deze wet onderworpen tot hun verbintenissen aangezuiverd zijn, met uitzondering van de bepalingen welke de Bankcommissie aanwijst.

conformité avec les dispositions de la présente loi et des règlements pris pour son exécution, que sa gestion ou sa situation financière n'offre pas de garanties suffisantes pour la bonne fin de ses engagements, ou que son organisation administrative ou comptable ou son contrôle interne présente des lacunes graves, elle fixe le délai dans lequel il doit être remédié à la situation constatée.

Si, au terme de ce délai, il n'a pas été remédié à la situation, la Commission peut,

1° nommer un commissaire spécial,

2° suspendre la poursuite des activités de l'entreprise ou si la situation constatée concerne un secteur déterminé d'activités, la poursuite de ces dernières,

3° révoquer l'inscription.

§ 2. En cas de désignation d'un commissaire spécial, l'autorisation écrite, générale ou spéciale, de celui-ci est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de la société et pour ceux des personnes chargées de la gestion; l'acte de désignation peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation. Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération de tous les organes sociaux toutes propositions qu'il juge opportunes.

La rémunération du commissaire spécial est fixée par la Commission bancaire et supportée par l'entreprise.

§ 3. La décision de suspendre tout ou partie des activités d'une entreprise ne peut avoir d'effet pour une durée supérieure à un mois. Cette durée peut être prorogée.

§ 4. Les décisions de la Commission bancaire visées au § 1^{er} sont motivées. Elles sortent leurs effets à l'égard de l'entreprise à dater de leur notification à celle-ci.

Un recours est ouvert à l'entreprise auprès du Ministre des Finances contre les décisions visées au § 1^{er}, 2° et 3°.

Le recours est introduit dans les trois jours ouvrables suivant la notification. Le Ministre se prononce dans les quinze jours ouvrables. A défaut de décision dans ce délai, le recours est censé accueilli.

Le recours est suspensif. Toutefois, en cas de péril grave pour les créanciers, la Commission bancaire peut déclarer sa décision exécutoire nonobstant recours.

§ 5. Les décisions de la Commission bancaire visées au présent article, les recours introduits auprès du Ministre des Finances et les décisions du Ministre prises sur recours sont notifiés par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception.

§ 6. Les entreprises dont l'inscription a été révoquée restent soumises, jusqu'à l'apurement de leurs engagements, aux dispositions de la présente loi, à l'exception des dispositions déterminées par la Commission bancaire. »

Verantwoording.

Zoals hierboven al is gezegd maakt de wet van 10 juni 1964 het de Bankcommissie in bepaalde gevallen mogelijk de inschrijving van een onderneming te herroepen (art. 2, § 3) en een curator aan te stellen; het regime van de curator ligt vrij dicht bij dat van de speciale commissaris. Het lijkt wenselijk voor de private spaarkassen, de banken en de ondernemingen die onder toepassing vallen van hoofdstuk I van de wet van 10 juni 1964, te voorzien in hetzelfde soort redres- en vrijwaringsmaatregelen. Aldus worden deze drie categorieën financiële instellingen aan dezelfde regels onderworpen en wordt het stelsel van vrijwaringsmaatregelen waarin thans door de wet van 1964 is voorzien, aangevuld. Dit verantwoordt de voorgestelde opheffing van artikel 2, § 3, van die wet en het vervangen van haar artikel 9bis door bepalingen die, natuurlijk onder voorbehoud van enkele vormaanpassingen, identiek zijn aan die van het nieuwe artikel 25 van het koninklijk besluit nr. 185.

ART. 48octies.

In artikel 13 van dezelfde wet, gewijzigd door het koninklijk besluit nr. 63 van 10 november 1967, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het 2° worden de woorden « en 6, eerste lid » en « 6, alinea's 4 en 5 » geschrapt;

2° het 3° wordt door de volgende bepaling vervangen : « De leiders, de beheerders, de zaakvoerders, de directeurs en de procuratiehouders die zich niet gedragen naar de voorschriften van artikel 6 »;

3° in het 5° worden de woorden « die, zonder schriftelijke toestemming van de curator, handelingen of betalingen hebben verricht als bedoeld in artikel 9bis, tweede lid » vervangen door de woorden « die, vóór het verstrijken van de termijn van acht dagen, geen rekening houden met het veto van de revisor bepaald bij artikel 23, tweede lid, van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935 dat door het artikel 6, § 2, vierde lid, van deze wet toepasselijk wordt gesteld of die handelingen of verrichtingen doen zonder de toestemming van de bijzondere commissaris, waarvan sprake in artikel 9bis, § 2, of tegen een opschortingsbeslissing ingenomen overeenkomstig artikel 9bis, § 1, lid 2, 2° ».

Verantwoording.

Zoals voor de private spaarkassen en voor de banken diende te worden voorzien in strafsancities voor hen die de bepalingen met betrekking tot de revisorale controle miskennen, die handelingen of verrichtingen uitvoeren zonder de machtiging van de speciale commissaris of tegen een beslissing tot opschorting van de activiteiten in.

ART. 48nonies.

Bij de ondernemingen die onder toepassing vallen van hoofdstuk I van de wet van 10 juni 1964 en die ingeschreven waren vóór de onderhavige wet van kracht is geworden, kunnen de eerste revisoren, voorzien door artikel 6, § 2, van genoemde wet, voorlopig benoemd worden door de raad van beheer onder voorbehoud van definitieve benoeming door de eerstvolgende algemene vergadering en dit ondanks elke statutaire bepaling of elke beslissing van de vergadering tot beperking van het aantal commissarissen.

In afwijking van artikel 6, § 2, tweede lid, door artikel 48quater van deze wet in de wet van 10 juni 1964 ingevoegd,

Justification.

Comme on l'a déjà indiqué plus haut, la loi du 10 juin 1964 permet, dans certains cas, à la Commission bancaire de révoquer l'inscription d'une entreprise (art. 2, § 3) et de nommer un curateur, le régime du curateur étant assez proche de celui du commissaire spécial. Il paraît souhaitable d'instaurer pour les caisses d'épargne privées, les banques et les entreprises régies par le chapitre I^{er} de la loi du 10 juin 1964, le même type de mesures de redressement et de sauvegarde. De la sorte, ces trois catégories d'intermédiaires financiers seront soumises aux mêmes règles et le dispositif de mesures de sauvegarde prévu actuellement par la loi de 1964 est complété. Ceci justifie l'abrogation proposée de l'article 2, § 3, de cette loi et le remplacement de son article 9bis par des dispositions identiques, sous réserve évidemment de quelques adaptations de pure forme, au nouvel article 25 de l'arrêté royal n° 185.

ART. 48octies.

A l'article 13 de la même loi, modifié par l'arrêté royal n° 63 du 10 novembre 1967, sont apportées les modifications suivantes :

1° au 2°, les mots « et 6, alinéa 1^{er} » et les mots « 6, alinéas 4 et 5 » sont supprimés;

2° le 3° est remplacé par la disposition suivante : « les dirigeants, les administrateurs, les gérants, les directeurs et les fondés de pouvoirs qui ne se conforment pas aux prescriptions de l'article 6 »;

3° dans le 5°, les mots « qui, sans l'autorisation écrite du curateur, ont accompli des actes ou effectué des paiements visés à l'article 9bis, alinéa 2 » sont remplacés par les mots « qui, avant l'expiration du délai de huit jours, passent outre ou veto du reviseur prévu par l'article 23, alinéa 2, de l'arrêté royal n° 185 du 9 juillet 1935 rendu applicable par l'article 6, § 2, alinéa 4, de la présente loi ou qui accomplissent des actes ou des opérations sans l'autorisation du commissaire spécial prévue à l'article 9bis, § 2, ou à l'encontre d'une décision de suspension prise conformément à l'article 9bis, § 1, alinéa 2, 2° ».

Justification.

Il s'agit de prévoir, à l'instar de ce qui est fait pour les caisses d'épargne privées et pour les banques, des sanctions pénales à l'encontre de ceux qui méconnaissent les dispositions relatives au contrôle revisorale, qui accomplissent des actes ou des opérations sans l'autorisation du commissaire spécial ou à l'encontre d'une décision de suspension des activités.

ART. 48nonies.

Dans les entreprises régies par le Chapitre I^{er} de la loi du 10 juin 1964 sur les appels publics à l'épargne, inscrites antérieurement à l'entrée en vigueur de la présente loi, les premiers reviseurs prévus par l'article 6, § 2, de ladite loi pourront être nommés provisoirement par le conseil d'administration sous réserve de nomination définitive par la première assemblée générale et ce, nonobstant toute disposition statutaire ou décision d'assemblée limitant le nombre de commissaires.

Par dérogation à l'article 6, § 2, alinéa 2, inséré par l'article 48quater de la présente loi dans la loi du 10 juin

mogen de commissarissen die geen erkend revisor zijn in functie blijven tot de eerste algemene statutaire vergadering die volgt op het van kracht worden van deze wet.

Verantwoording.

Aangezien alleen erkende revisoren benoemd zullen kunnen worden bij de ondernemingen die onder toepassing vallen van hoofdstuk I van de wet van 10 juni 1964 diende te worden voorzien in een overgangsbepaling zoals die welke in het ontwerp nr. 275 voor de private spaarkassen is opgenomen.

ART. 48decies.

De Bankcommissie mag aan de ondernemingen die onder toepassing vallen van hoofdstuk I van de wet van 10 juni 1964 op het openbaar aantrekken van spaargelden, ingeschreven vóór deze wet van kracht is geworden en waarvan het kapitaal minder bedraagt dan 25 miljoen de nodige uitstel verlenen om het op dat bedrag te brengen; dat uitstel mag niet langer zijn dan vijf jaar.

Verantwoording.

Deze overgangsbepaling is verantwoord door de verhoging van het minimumkapitaal, geëist van de ondernemingen die onder toepassing vallen van hoofdstuk I van de wet van 10 juni 1964. Het is dezelfde als die waarin is voorzien voor de banken (cfr. art. 55).

Een Hoofdstuk IIter bijvoegen dat als volgt luidt :

HOOFDSTUK IIter.

Wijzigingen aan het koninklijk besluit nr. 64 van 10 november 1967 tot regeling van het statuut van de portefeuillemaatschappijen en hun associatie met de economische programmatie.

ART. 48undecies.

In artikel 3 van het koninklijk besluit nr. 64 van 10 november 1967 tot regeling van het statuut van de portefeuillemaatschappijen en hun associatie met de economische programmatie worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het eerste lid worden de woorden « gekozen onder de leden van het Instituut voor bedrijfsrevisoren of op de lijst van de bankrevisoren » vervangen door de woorden « ingeschreven op de lijst waarvan sprake in artikel 22, tweede lid, van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935 op de bankcontrole en het uitgifteregime voor titels en effecten »;

2° het tweede lid wordt door de volgende bepaling vervangen : « Die instemming kan te allen tijde herroepen worden, in geval van ernstige nalatigheid of wanneer de revisoren de verplichtingen die op hen rusten niet nakomen. »

Verantwoording.

Men zal hebben opgemerkt dat de revisorale controle in de banken, de private spaarkassen en de ondernemingen die onder toepassing vallen van hoofdstuk I van de wet van 10 juni 1964, eengemaakt werd : deze drie categorieën financiële instellingen zullen een of meer commissarissen moeten aanstellen waarvan de functie voorbehouden is aan een door de Bankcommissie erkend revisor. Het leek logisch te bepalen dat de portefeuillemaatschappijen een revisor moeten aanstellen gekozen uit

1964, les commissaires qui n'ont pas la qualité de reviseurs agréés, peuvent rester en fonction jusqu'à la première assemblée générale statutaire suivant l'entrée en vigueur de la présente loi.

Justification.

Etant donné que seuls des reviseurs agréés pourront être désignés dans les entreprises régies par le chapitre I^{er} de la loi du 10 juin 1964, il est nécessaire de prévoir une disposition transitoire, identique à celle qui existe dans le projet de loi n° 275 en ce qui concerne les caisses d'épargne privées.

ART. 48decies.

La Commission bancaire peut accorder aux entreprises régies par le chapitre I^{er} de la loi du 10 juin 1964 sur les appels publics à l'épargne qui ont été inscrites antérieurement à l'entrée en vigueur de la présente loi et dont le capital est inférieur à 25 millions de francs, les délais nécessaires pour le porter à ce montant; ces délais ne peuvent excéder cinq ans.

Justification.

Cette disposition transitoire se justifie par l'augmentation du capital minimum requis des entreprises régies par le chapitre I^{er} de la loi du 10 juin 1964. Elle est la même que celle qui a été prévue pour les banques (cf. art. 55).

Insérer un Chapitre IIter rédigé comme suit :

CHAPITRE IIter.

Modifications de l'arrêté royal n° 64 du 10 novembre 1967 organisant le statut des sociétés à portefeuille et leur association à la programmation économique.

ART. 48undecies.

A l'article 3 de l'arrêté royal n° 64 du 10 novembre 1967 organisant le statut des sociétés à portefeuille et leur association à la programmation économique sont apportées les modifications suivantes :

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots « choisis parmi les membres de l'Institut des reviseurs d'entreprises ou sur la liste des reviseurs de banque » sont remplacés par les mots « portés à la liste prévue à l'article 22, alinéa 2, de l'arrêté royal n° 185 du 9 juillet 1935 sur le contrôle des banques et le régime des émissions de titres et valeurs »;

2° l'alinéa 2 est remplacé par la disposition suivante : « Cet accord peut être révoqué en tout temps, en cas de négligence grave ou d'omission des devoirs qui incombent aux reviseurs. »

Justification.

L'on aura constaté une unification du contrôle revisoral dans les banques, les caisses d'épargne privées et les entreprises régies par le chapitre I^{er} de la loi du 10 juin 1964 : ces trois catégories d'intermédiaires financiers devront désigner un ou plusieurs commissaires, dont les fonctions ne pourront être exercées que par des reviseurs agréés par la Commission bancaire. Il a paru logique de prévoir que les sociétés à portefeuille devraient faire choix d'un reviseur parmi

diegenen welke vermeld zijn op de lijst van de door de Bankcommissie erkende revisoren. Er dient echter te worden onderstreept dat, bij de portefeuillemaatschappijen, de functie van commissaris niet verplicht aan een erkend revisor moet worden toevertrouwd. Alleen de revisoren die de taken moeten vervullen waarin is voorzien door het koninklijk besluit nr. 64 moeten erkend zijn.

ART. 48*duodecies*.

In de vennootschappen die onder toepassing vallen van het koninklijk besluit nr. 64 van 10 november 1967 tot regeling van het statuut van de portefeuillemaatschappijen en hun associatie met de economische programmatie en die ingeschreven waren vóór deze wet van kracht is geworden, mag tot de aanstelling van erkende revisoren worden overgegaan uiterlijk bij de eerste gewone algemene vergadering die volgt op het van kracht worden van deze wet.

Verantwoording.

Aangezien bij de vennootschappen die onder toepassing vallen van het koninklijk besluit nr. 64 alleen erkende revisoren aangesteld mogen worden, diende in een overgangsbepaling te worden voorzien. Er moet natuurlijk rekening mee gehouden worden dat, bij deze vennootschappen, de functie van commissaris niet noodzakelijk aan een erkend revisor toevertrouwd moet worden. Er is bepaald dat, bij de vennootschappen die ingeschreven waren vóór deze wet van kracht is geworden, erkende revisoren aangesteld zullen moeten worden uiterlijk bij de eerste gewone algemene vergadering die volgt op het van kracht worden van deze wet.

ART. 51.

In artikel 51 van het wetsontwerp worden de woorden « en op hen artikel 12, zesde, zevende en achtste lid, van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935 toepasselijk maken wat betreft de door hen of door hun bemiddeling toegestane of gecedeerde kredieten » vervangen door de woorden « en op hen artikel 11 en artikel 12, zesde, zevende en achtste lid, van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935 toepasselijk maken wat betreft de door hen of door hun bemiddeling uitgevoerde kredieten of verrichtingen ».

Verantwoording.

Artikel 11, betreffende de structuurcoëfficiënten, dient eveneens op de geïnteresseerden toepasselijk te zijn.

ART. 54.

Artikel 54 van het ontwerp van wet aanvullen met een 5° die als volgt luidt :

« 5° zij die als commissaris-revisor, revisor of onafhankelijk expert, rekeningen, jaarrekeningen, balansen en winst- en verliesrekeningen, of geconsolideerde rekeningen van ondernemingen hebben geattesteerd of goedgekeurd wanneer de in uitvoering van artikel 53 genomen besluiten niet werden nagekomen, hetzij ze zich daarvan bewust waren, hetzij ze niet hebben gedaan wat normaal nodig is om er zich van te vergewissen dat ze nagekomen werden. »

ceux portés à la liste des reviseurs agréés par la Commission bancaire. Il importe cependant de souligner que, dans les sociétés à portefeuille, les fonctions de commissaire ne doivent pas obligatoirement être confiées à des reviseurs agréés. Seuls les reviseurs appelés à remplir les missions prévues par l'arrêté royal n° 64 devront être agréés.

ART. 48*duodecies*.

Dans les sociétés soumises aux dispositions de l'arrêté royal n° 64 du 10 novembre 1967 organisant le statut des sociétés à portefeuille et leur association à la programmation économique inscrites avant l'entrée en vigueur de la présente loi, la désignation des reviseurs agréés prévus par l'article 3 dudit arrêté royal devra être effectuée au plus tard lors de la première assemblée générale ordinaire suivant l'entrée en vigueur de la présente loi.

Justification.

Etant donné que seuls des reviseurs agréés pourront être désignés dans les sociétés soumises aux dispositions de l'arrêté royal n° 64, il est nécessaire de prévoir une disposition transitoire. Il y a lieu évidemment de tenir compte du fait que, dans ces sociétés, les fonctions de commissaires ne doivent pas nécessairement être confiées à des reviseurs agréés. Il est prévu que, dans les sociétés inscrites avant l'entrée en vigueur de la présente loi, la désignation des reviseurs agréés devra être effectuée au plus tard lors de la première assemblée générale ordinaire suivant l'entrée en vigueur de la présente loi.

ART. 51.

Dans l'article 51 du projet de loi, remplacer les mots « octroyés ou cédés par elles ou à leur intervention, l'application de l'article 12 » par les mots « ou les opérations réalisées par elles ou à leur intervention, l'application de l'article 11 et de l'article 12 ».

Justification.

Il y a lieu d'étendre également aux intéressés l'application de l'article 11 relatif aux coefficients de structure.

ART. 54.

Compléter l'article 54 du projet de loi par un 5° rédigé comme suit :

« 5° ceux qui, en qualité de commissaire-reviseur, de reviseur ou expert indépendant, ont attesté ou approuvé des comptes, des comptes annuels, des bilans et comptes de profits et pertes ou des comptes consolidés d'entreprises, lorsque les dispositions des arrêtés prises en exécution de l'article 53 n'ont pas été respectées, soit en sachant qu'elles ne l'avaient pas été, soit en n'ayant pas accompli les diligences normales pour s'assurer qu'elles avaient été respectées. »

Verantwoording.

Deze strafbepaling is rechtstreeks ingegeven door die waarin is voorzien door artikel 17 van het ontwerp van wet op de boekhouding en de jaarrekeningen van de ondernemingen (Senaat, 1974-1975, nr. 436, 1). Aangezien artikel 53 van het ontwerp van wet nr. 275 een specifieke bepaling bevat betreffende de boekhouding en de maatschappelijke rekeningen van ondernemingen die het opsomt, leek het nodig voor diegenen de rekeningen attesteren of goedkeuren in eenzelfde strafbepaling te voorzien als die welke in het ontwerp van wet nr. 476 bestaat. Er wordt verwezen naar de memorie van toelichting bij dat ontwerp.

De Minister van Financiën,

W. DE CLERCQ.

Justification.

Cette disposition pénale est directement inspirée par celle qui est prévue à l'article 17 du projet de loi relatif à la comptabilité et aux comptes annuels des entreprises (Sénat, 1974-1975, n° 436, 1). Etant donné que le projet de loi n° 275 contient, en son article 53, une disposition spécifique relative à la comptabilité et aux comptes sociaux des entreprises qu'il énumère, il a paru nécessaire de prévoir pour ceux qui attestent ou approuvent des comptes une même disposition pénale à celle qui existe dans le projet de loi n° 436. Il est renvoyé au commentaire donné dans l'exposé des motifs de celui-ci.

Le Ministre des Finances,

W. DE CLERCQ.