

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

25 septembre 2023

PROJET DE LOI**relatif au fonds de garantie
pour les services financiers****Sommaire****Pages**

Résumé	3
Exposé des motifs	4
Avant-projet de loi	43
Annexe à l'avant-projet de loi	72
Analyse d'impact	77
Avis du Conseil d'État	87
Projet de loi	109
Annexe au projet de loi	148
Tableau de correspondance: Projet de loi/directive	158
Tableau de correspondance: directive/Projet de loi	164
Avis de l'Autorité de protection des données	196

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

25 september 2023

WETSONTWERP**betreffende het garantiefonds
voor financiële diensten****Inhoud****Blz.**

Samenvatting	3
Memorie van toelichting	4
Voorontwerp van wet	43
Bijlage bij het voorontwerp van wet	72
Impactanalyse	82
Advies van de Raad van State	87
Wetsontwerp	109
Bijlage bij het wetsontwerp	148
Coördinatietabel: Wetsontwerp/Richtlijn	161
Coördinatietabel: Richtlijn/wetsontwerp	180
Advies van de Gegevensautoriteit	207

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 25 septembre 2023.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 25 septembre 2023.

De regering heeft dit wetsontwerp op 25 september 2023 ingediend.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 25 september 2023 door de Kamer ontvangen.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Écolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
Vooruit	: Vooruit
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant – Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigegekleurd papier)

RÉSUMÉ

Le projet de loi abroge l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution des mesures anti-crise reprises dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, en ce qui concerne la création du Fonds de garantie pour les services financiers et le remplace par une nouvelle réglementation.

En effet, cet arrêté royal a connu de nombreuses modifications depuis son adoption, lesquelles l'ont rendu peu lisible. En outre, la pratique a révélé plusieurs lacunes ou incohérences et la Commission européenne a également interpellé plusieurs fois la Belgique faisant état de différents manquements liés à la transposition de la directive européenne 2014/49 relative au système de garantie des dépôts (ci-après DGSD).

En conséquence, le projet vise à remédier aux lacunes relevées tout en assurant une meilleure cohérence et lisibilité. Néanmoins, il reprend dans une large mesure les principes établis par l'arrêté royal du 14 novembre 2008.

Les principaux changements par rapport à la législation existante concernent surtout le système de garantie des dépôts où, conformément aux recommandations internationales et aux demandes pressantes de la Commission européenne, le projet prévoit de mettre en place un fonds ségrégué.

Enfin, le projet contient encore diverses adaptations principalement liées aux définitions, à la coopération entre les différentes autorités concernées, aux privilèges du Fonds de garantie, au respect des dispositions relatives au Règlement Général sur la Protection des Données à caractère personnel et à la reconnaissance du caractère indemnitaire des remboursements effectués par le Fonds de garantie au titre du système de garantie des dépôts et du volet fonds du système de protection des investisseurs.

SAMENVATTING

Het wetsontwerp heft het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten, op en vervangt het door een nieuwe regelgeving.

Sinds de goedkeuring van dit koninklijk besluit heeft het inderdaad vele wijzigingen ondergaan die het moeilijk leesbaar hebben gemaakt. Bovendien heeft de praktijk verscheidene lacunes of inconsistenties aan het licht gebracht en heeft de Europese Commissie België herhaaldelijk aangesproken op verschillende tekortkomingen met betrekking tot de omzetting van de Europese Richtlijn 2014/49 inzake de depositogarantiestelsels (hierna DGSD).

Met het ontwerp wordt derhalve beoogd de vastgestelde tekortkomingen te verhelpen en tegelijkertijd voor meer samenhang en leesbaarheid te zorgen. Het ontwerp neemt echter grotendeels de beginselen over die bij het koninklijk besluit van 14 november 2008 zijn vastgelegd.

De belangrijkste wijzigingen ten opzichte van de bestaande wetgeving hebben voornamelijk betrekking op de depositogarantieregeling waarbij, in overeenstemming met de internationale aanbevelingen en de dringende eisen van de Europese Commissie, het ontwerp voorziet in de oprichting van een gescheiden fonds.

Ten slotte bevat het ontwerp nog meerdere aanpassingen die voornamelijk verband houden met definities, de samenwerking tussen de verschillende betrokken autoriteiten, voorrechten van het Garantiefonds, de naleving van de bepalingen van de algemene Verordening gegevensbescherming, de erkenning van het compenserende karakter van de terugbetalingen door het Garantiefonds in het kader van de depositogarantieregeling en het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbeschermingsregeling.

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

Le présent projet de loi a pour objectif de moderniser et simplifier le cadre actuel de la législation en matière de protection des dépôts et en matière de protection des investisseurs ainsi que d'assurer la transposition fidèle et correcte de la directive européenne 2014/49 relative aux systèmes de garantie des dépôts.

L'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution des mesures anti-crise reprises dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, en ce qui concerne la création du Fonds de garantie pour les services financiers (ci-après "l'arrêté royal du 14 novembre 2008") a été adopté sur base de l'article 117*bis*, alinéa 1^{er}, 1^o et 2^o, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers (ci-après "loi du 2 août 2002"). Cet article a été inséré dans la loi du 2 août 2002 par l'article 2 de la loi du 15 octobre 2008 portant des mesures visant à promouvoir la stabilité financière et instituant en particulier une garantie d'État relative aux crédits octroyés et autres opérations effectuées dans le cadre de la stabilité financière, et abrogé depuis lors.

Cet arrêté a été pris au vu de la situation des marchés financiers, afin d'adopter des mesures visant à préserver la confiance dans le système financier et visant, notamment, au renforcement de la protection des déposants. Il visait à relever le niveau de la protection des dépôts et à instaurer un système de protection équivalent pour certains produits d'assurance vie.

Cet arrêté royal a créé le "Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie", devenu ensuite le "Fonds de garantie pour les services financiers" (ci-après "le Fonds de garantie").

Cet arrêté royal a été confirmé par l'article 199 de la loi-programme du 22 décembre 2008, conformément à l'article 117*bis*, alinéa 2, de la loi du 2 août 2002.

Il a ensuite été modifié à de multiples reprises, afin d'adapter notamment le niveau de protection offert et par conséquent, les contributions des membres, et de transposer les directives successives en la matière (la directive 2009/14/CE du Parlement européen et du Conseil du 11 mars 2009 modifiant la directive 94/19/CE relative aux systèmes de garantie des dépôts en ce qui concerne le niveau de garantie et le délai de remboursement et

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Het doel van dit wetsontwerp is het moderniseren en vereenvoudigen van het huidige kader van de wetgeving inzake de bescherming van deposito's en de bescherming van de beleggers om de getrouwe en correcte omzetting van de Europese Richtlijn 2014/49 inzake depositogarantiestelsels te waarborgen.

Het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten (hierna "het koninklijk besluit van 14 november 2008" genoemd), werd goedgekeurd op basis van artikel 117*bis*, lid 1, 1^o en 2^o, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna "wet van 2 augustus 2002"). Dit artikel werd ingevoegd in de wet van 2 augustus 2002 bij artikel 2 van de wet van 15 oktober 2008 houdende maatregelen ter bevordering van de financiële stabiliteit en inzonderheid tot instelling van een staatsgarantie voor verstrekte kredieten en andere verrichtingen in het kader van de financiële stabiliteit, en sindsdien opgeheven.

Dit besluit werd genomen met het oog op de toestand van de financiële markten, om maatregelen te nemen die tot doel hebben het vertrouwen in het financieel systeem te vrijwaren en in het bijzonder de bescherming van de deposanten te versterken. Het wilde het beschermingsniveau van de deposito's optrekken en een gelijkaardige beschermingsregeling invoeren voor bepaalde levensverzekeringsproducten.

Dit koninklijk besluit richtte het "Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen" op, dat nadien het "Garantiefonds voor de financiële diensten" werd (hierna "het Garantiefonds").

Dit koninklijk besluit werd bevestigd door het artikel 199 van de programmawet van 22 december 2008, overeenkomstig het artikel 117*bis*, lid 2, van de wet van 2 augustus 2002.

Het werd nadien veelvuldig gewijzigd, onder meer om het geboden beschermingsniveau en bijgevolg ook de bijdragen van de leden aan te passen, en om de opeenvolgende richtlijnen met betrekking tot deze materie om te zetten (Richtlijn 2009/14/EG van het Europees Parlement en de Raad van 11 maart 2009 tot wijziging van Richtlijn 94/19/EG inzake de depositogarantiestelsels wat dekking en uitbetalingstermijn betreft en Richtlijn

la directive 2014/49/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relative aux systèmes de garantie des dépôts, ci-après “directive 2014/49/UE”).

Le Fonds de garantie a été chargé par la loi du 22 avril 2016 transposant la directive 2014/49/UE relative aux systèmes de garantie des dépôts et portant des dispositions diverses, de gérer de manière exclusive la protection des dépôts. Cette loi a donc en partie mis fin à la mission du Fonds de protection.

Suite aux deux lois du 25 octobre 2016, l’une modifiant la loi du 25 avril 2014 (dite “loi bancaire”), l’autre relative à l’accès à l’activité de prestation de services d’investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement (ci-après “loi du 25 octobre 2016”), et qui abroge la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement, le système de protection des investisseurs a été scindé en deux volets: le volet fonds et le volet instruments financiers.

Le volet fonds est géré par le Fonds de garantie, et le volet instruments financiers est géré par le Fonds de protection.

Le Fonds de garantie a donc été chargé au fur et à mesure des modifications législatives de missions supplémentaires. Par ailleurs, de nombreux régimes transitoires ont été inscrits tant au niveau du champ d’application que du montant des contributions et leur calcul ou des droits d’entrée. Étant donné les nombreuses modifications apportées à l’arrêté royal du 14 novembre 2008 durant ces treize dernières années, il paraît plus adéquat dans un souci de cohérence et de lisibilité de procéder à son remplacement intégral.

Ceci étant, même si l’approche suivie est de remplacer intégralement l’arrêté royal du 14 novembre 2008, le présent projet reprend une partie importante de son dispositif, moyennant quelques modifications ou corrections d’ordre technique.

Ainsi, il a notamment été tenu compte des modifications techniques et terminologiques apportées par les deux lois précitées du 25 octobre 2016 de même que de la récente loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses.

Également, les différents systèmes de protection ont été clarifiés, en ce compris l’étendue de celle-ci ainsi que leur financement.

2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels, hierna “Richtlijn 2014/49/EU”).

Het Garantiefonds werd belast met het exclusieve beheer van de depositobescherming door de wet van 22 april 2016 ter omzetting van Richtlijn 2014/49/EU inzake de depositogarantiestelsels en houdende diverse bepalingen. Deze wet maakte dus deels een einde aan de opdracht van het Beschermingsfonds.

Naar aanleiding van de twee wetten van 25 oktober 2016, de ene ter wijziging van de wet van 25 april 2014 (de zogenaamde “Bankwet”), de andere betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies (hierna “wet van 25 oktober 2016” genoemd), die de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen opheft, werd de beleggersbeschermingsregeling opgesplitst in twee delen: het onderdeel geldmiddelen en het onderdeel financiële instrumenten.

Het onderdeel geldmiddelen wordt beheerd door het Garantiefonds en het onderdeel financiële instrumenten door het Beschermingsfonds.

Het Garantiefonds kreeg dus door de opeenvolgende wijzigingen steeds meer opdrachten. Daarnaast werden talrijke overgangsstelsels ingevoerd, zowel voor wat het toepassingsgebied als voor wat de bijdragen en hun berekening of de toegangsrechten betreft. Gelet op de talrijke wijzigingen die de afgelopen dertien jaar aan het koninklijk besluit van 14 november 2008 aangebracht werden, leek het omwille van de coherentie en de leesbaarheid beter het volledig te vervangen.

Desalniettemin, en hoewel de gevolgde methode eruit bestond het koninklijk besluit van 14 november 2008 volledig te vervangen, neemt dit ontwerp een aanzienlijk deel van de bepalingen ervan over, met enkele kleine wijzigingen of correcties van technische aard.

Zo werd met name rekening gehouden met de technische wijzigingen en de terminologie ingevoerd door de twee eerder vernoemde wetten van 25 oktober 2016 alsook met de recente wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen.

Ook zijn de verschillende beschermingssystemen verduidelijkt, met inbegrip van de reikwijdte van de bescherming en de financiering ervan.

Enfin, quelques ajouts ou changements ont été apportés concernant:

— La ségrégation des moyens financiers du Fonds de garantie;

— La dispense du Fonds de garantie de toute obligation administrative d'ordre fiscale liée aux remboursements au titre du système de garantie des dépôts et au titre du volet fonds du système de protection des investisseurs ainsi que la reconnaissance du caractère indemnitaire de tels remboursements;

— La protection des données personnelles traitées dans le cadre des différents systèmes de protection, conformément au RGPD.

Dès lors qu'une partie importante du dispositif du présent projet reprend les dispositions de l'arrêté royal du 14 novembre 2008, le commentaire des articles ci-dessous se focalisera sur les aspects innovants par rapport à celui-ci. Concernant les autres aspects, le commentaire se limitera à indiquer la disposition d'origine dans l'arrêté royal du 14 novembre 2008, permettant ainsi au lecteur de se référer aux commentaires appropriés dans le rapport au Roi et/ou l'exposé des motifs de ses arrêtés et lois modificatifs.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

CHAPITRE 1^{ER}

Objet et définitions

Article 1^{er}

Conformément à l'article 83 de la Constitution, l'article premier précise que le projet de loi règle des matières visées à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Le projet transpose partiellement la directive 97/9/CE et la directive 2014/49/UE. En effet, de nombreuses dispositions de la directive 2014/49/UE sont déjà transposées dans la loi bancaire ou dans l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif au Fonds de garantie, arrêté royal dont le présent projet maintient l'application. Quant à la directive 97/9/CE, de nombreuses dispositions sont déjà transposées par la loi bancaire, la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant

Ten slotte zijn er enkele aanvullingen of wijzigingen aangebracht met betrekking tot:

— De segregatie van de financiële middelen van het Garantiefonds;

— De vrijstelling van het Garantiefonds van alle administratieve belastingverplichtingen in verband met terugbetalingen in het kader van de depositobeschermingsregeling en in het kader van het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbeschermingsregeling en de erkenning van het compenserende karakter van dergelijke terugbetalingen;

— de bescherming van de persoonsgegevens die volgens de verschillende beschermingsregelingen worden verwerkt overeenkomstig de AVG.

Aangezien een aanzienlijk deel van de bepalingen van dit ontwerp de bepalingen van het koninklijk besluit van 14 november 2008 overneemt, spitst het onderstaande commentaar bij de artikels zich toe op de vernieuwende aspecten. Voor de andere aspecten beperkt het commentaar zich tot het vermelden van de oorspronkelijke bepaling in het koninklijke besluit van 14 november 2008, waardoor de lezer het overeenstemmende commentaar in het verslag aan de Koning en/of de memorie van toelichting van zijn wijzigingsbesluiten en -wetten kan raadplegen.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

HOOFDSTUK 1

Voorwerp en definities

Artikel 1

Overeenkomstig artikel 83 van de Grondwet bepaalt artikel 1 dat het wetsontwerp de in artikel 74 van de Grondwet bedoelde aangelegenheden regelt.

Art. 2

Het wetsontwerp strekt tot gedeeltelijke omzetting van Richtlijn 97/9/EG en Richtlijn 2014/49/EU. Vele bepalingen van Richtlijn 2014/49/EU zijn immers reeds omgezet in de Bankwet of in het Koninklijk Besluit van 16 maart 2009 betreffende het Garantiefonds, een koninklijk besluit waarvan de toepassing door dit ontwerp wordt gehandhaafd. Wat Richtlijn 97/9/EG betreft, zijn vele bepalingen reeds omgezet door de Bankwet, de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht

dispositions diverses, la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et la loi du 17 décembre 1998 créant un Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers et réorganisant les systèmes de protection des dépôts et des instruments financiers.

Art. 3

Cet article vise à transposer certaines définitions de la directive 2014/49/UE en plus de définir les termes fréquemment utilisés dans le présent projet.

Art. 4

Cet article reprend le contenu de l'article 3 de l'arrêté royal du 14 novembre 2008, tel que modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021 portant dispositions financières diverses tout en clarifiant le fait que le Fonds de garantie constitue un service distinct placé sous l'autorité du ministre des Finances. Il est renvoyé au commentaire de l'article 353 de la loi du 27 juin 2021 pour de plus amples explications.

De plus, il précise les missions du Fonds de garantie, dans un souci de transparence et de lisibilité. Outre les systèmes de garantie des dépôts et de protection des assurances, les lois du 25 avril 2014, 25 octobre 2016 et la loi du 20 juillet 2022 donnent au Fonds de garantie la mission de gérer le volet fonds de la protection des investisseurs.

Le premier paragraphe assure ainsi la transposition de l'article 1, § 2, point a et de l'article 4, § 1, alinéa 1^{er}, de la directive 2014/49/UE de même que de l'article 2, § 1, alinéa 1^{er}, de la directive 97/9/CE.

Enfin, le deuxième paragraphe habilite le Roi à déterminer l'organisation et le fonctionnement du Fonds de garantie. Dans ce cadre, le Roi peut également déterminer les frais globaux liés à la gestion des systèmes de garantie et de protection ainsi que le calcul de la quote-part à payer par chaque membre en fonction du montant de ses avoirs protégés. Toutefois, le montant de cette participation peut varier d'un système de garantie et de protection à l'autre car les tâches du Fonds de garantie diffèrent; par exemple, le Fonds de garantie ne doit effectuer des stress-tests que sur les établissements de crédit.

op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen, de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en de wet van 17 december 1998 tot oprichting van een beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en tot reorganisatie van de beschermingsregelingen voor deposito's en financiële instrumenten.

Art. 3

Dit artikel heeft tot doel bepaalde definities van Richtlijn 2014/49/EU om te zetten, naast de definiëring van termen die in dit project vaak worden gebruikt.

Art. 4

Dit artikel neemt de inhoud over van artikel 3 van het koninklijk besluit van 14 november 2008, zoals laatst gewijzigd door de wet van 27 juni 2021 houdende diverse financiële bepalingen waarbij wordt verduidelijkt dat het Garantiefonds een afzonderlijke dienst is dat onder het gezag van de minister van Financiën staat. Voor verdere uitleg wordt verwezen naar het commentaar bij artikel 353 van de wet van 27 juni 2021.

Bovendien worden de taken van het Garantiefonds nader omschreven ter wille van transparantie en leesbaarheid. Naast de beschermingsregeling voor deposito's en levensverzekeringen wordt het Garantiefonds bij de wetten van 25 april 2014, 25 oktober 2016 en de wet van 20 juli 2022 belast met het beheer van het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbescherming.

De eerste paragraaf zorgt voor de omzetting van artikel 1, § 2, punt a en artikel 4, § 1, eerste lid, van Richtlijn 2014/49/EU alsook van artikel 2, § 1, eerste lid van Richtlijn 97/9/EG.

Ten slotte wordt in de tweede paragraaf aan de Koning de bevoegdheid verleend om de organisatie en de werking van het Garantiefonds te bepalen. In dit kader kan de Koning ook de totale kosten voor het beheer van de beschermingsstelsels bepalen, alsmede de berekening van de bijdrage die elk lid moet betalen op grond van het bedrag van zijn beschermde activa. De omvang van deze deelname kan echter per beschermingsregeling verschillen omdat de taken van het Garantiefonds verschillen; bijvoorbeeld, moet het Garantiefonds alleen stresstests uitvoeren op kredietinstellingen.

Donnant suite à une remarque du Conseil d'État, il est clarifié que la délégation au Roi porte bien sur les trois piliers de protection, à savoir le système de garantie des dépôts, le système de protection des investisseurs et le système de protection des assurances.

CHAPITRE 2

Le système de garantie des dépôts

Dans ce chapitre sont rassemblées toutes les dispositions applicables uniquement à la protection des dépôts. Elles ont été en grande majorité reprises de l'arrêté royal du 14 novembre 2008. Quelques dispositions ont néanmoins dû être modifiées, voire complétées afin d'assurer une transposition fidèle et complète de la directive 2014/49/UE.

Section 1^{re}

Définitions

Art. 5

Cet article vise à transposer certaines définitions reprises dans l'article 2 de la directive 2014/49/UE et identifie les différentes autorités concernées.

En vue d'assurer une meilleure cohérence avec la directive 2014/49/UE, en français, l'expression "dépôts garantis" a été préférée aux expressions "dépôts assurés" et "dépôts couverts", fréquemment utilisées dans la version française de la loi bancaire et de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 et leurs arrêtés d'exécution. En néerlandais, l'expression "*gedekte deposito's*" a été préférée à l'expression "*gewaarborgde deposito's*" utilisée dans la version néerlandophone de la loi bancaire et l'arrêté royal du 14 novembre 2008 et leurs arrêtés d'exécution. Ces expressions couvrent néanmoins la même notion et peuvent donc être considérées comme étant des synonymes les unes par rapport aux autres.

Conformément à l'article 3, 68° et 69°, de la loi bancaire, la définition de "dépôt" comprend les bons de caisse nominatifs et les bons de caisse dématérialisés et enregistrés à des comptes nominatifs.

Les situations entraînant l'indisponibilité des dépôts, visées aux points 6° a) et b) de l'article 5, sont les mêmes que les situations visées à l'article 381, alinéa 2, de la loi bancaire.

Naar aanleiding van een opmerking van de Raad van State werd verduidelijkt dat de delegatie aan de Koning wel degelijk betrekking heeft op de drie beschermingspijlers, namelijk het depositogarantiestelsel, het beleggersbeschermingsstelsel en het verzekeringsbeschermingsstelsel.

HOOFDSTUK 2

De depositobeschermingsregeling

Dit hoofdstuk bevat alle bepalingen die uitsluitend van toepassing zijn op de bescherming van deposito's. De meeste daarvan zijn overgenomen uit het koninklijk besluit van 14 november 2008. Sommige bepalingen moesten echter worden gewijzigd of zelfs aangevuld met het oog op een getrouwe en volledige omzetting van Richtlijn 2014/49/EU.

Afdeling 1

Definities

Art. 5

Dit artikel strekt tot omzetting van bepaalde definities uit artikel 2 van Richtlijn 2014/49/EU en identificeert de verschillende betrokken autoriteiten.

Met het oog op een betere samenhang met Richtlijn 2014/49/EU wordt, in het Frans, de term "*dépôts garantis*" verkozen boven de term "*dépôts assurés*" en "*dépôts couverts*", die vaak wordt gebruikt in de Franstalige versie van de Bankwet en het koninklijk besluit van 18 november 2008 en de uitvoeringsbesluiten ervan. In het Nederlands wordt de term "*gedekte deposito's*" verkozen boven de term "*gewaarborgde deposito's*" die wordt gebruikt in de Nederlandstalige versie van de Bankwet en het koninklijk besluit van 18 november 2008 en de uitvoeringsbesluiten ervan. Deze termen verwijzen echter naar hetzelfde begrip en kunnen bijgevolg als synoniem van elkaar worden beschouwd.

In overeenstemming met artikel 3, 68° en 69°, van de Bankwet, omvat de definitie van "deposito" op naam gestelde kasbonnen en de gedematerialiseerde en op nominatieve rekeningen geregistreerde kasbonnen.

Situaties die leiden tot niet-beschikbaarheid van de deposito's, bedoeld in punten 6° a) en b), van artikel 5, zijn dezelfde situaties als bedoeld in artikel 381, tweede lid, van de Bankwet.

Conformément à la remarque du Conseil d'État, la définition de moyens financiers disponibles a été complétée afin d'assurer une transposition complète de l'article 2, paragraphe 1^{er}, 12°, de la directive 2014/49/UE.

Section 2

Champ d'application

Art. 6

L'obligation de participer au Fonds de garantie pour le système de garantie des dépôts est inscrite dans la loi bancaire. La référence à la disposition pertinente est reprise dans le projet. Il s'agit de la transposition des articles 1^{er}, § 2, d) et 15, § 1^{er}, de la directive 2014/49/UE.

En ce qui concerne plus particulièrement les succursales, seules sont visées les succursales établies en Belgique qui relèvent du droit d'un État tiers (hors EEE) dans la mesure où cet État n'offre pas un système de protection analogue au système belge. Conformément à l'article 333, § 1^{er}, 6°, de la loi bancaire, le contrôle de l'équivalence des protections est effectué par la BNB, au moment où l'établissement de crédit qui relève du droit d'un État tiers, sollicite un agrément, en vue d'établir une succursale en Belgique.

Art. 7

Le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} n'appelle pas de commentaire. Il y a lieu de se référer à l'article 5, 2°, pour la définition de "dépôts éligibles".

L'alinéa 2 est une reprise de l'article 5, dernier alinéa de l'arrêté royal du 14 novembre 2008. Le Roi est habilité à définir les catégories des dépôts et des déposants exclus. Pour cela, il tient compte des dispositions de la directive 2014/49/UE et des recommandations de l'ABE.

Tenant compte de la remarque du Conseil d'État, le paragraphe 2 précise le moment où la protection s'applique, à savoir dès que la BNB a délivré l'agrément.

Le paragraphe 3 transpose l'article 4, § 6, de la directive 2014/49/UE. Les dépôts détenus dans un établissement à la date du retrait ou de la révocation de l'agrément restent protégés par le Fonds de garantie. Certains dépôts sont néanmoins exclus de cette

In overeenstemming met de opmerking van de Raad van State werd de definitie van beschikbare financiële middelen aangevuld met het oog op de volledige omzetting van artikel 2, paragraaf 1, 12°, van de Richtlijn 2014/49/EU.

Afdeling 2

Toepassingsgebied

Art. 6

De verplichting tot deelnemen aan het Garantiefonds voor de depositobescherming staat ingeschreven in de Bankwet. In het wetsontwerp is de vermelding naar de relevante bepaling overgenomen. Hierbij gaat het om de omzetting van de artikelen 1, § 2, d), en 15, § 1, van Richtlijn 2014/49/EU.

Specifiek met betrekking tot de bijkantoren worden alleen de in België gevestigde bijkantoren die onder het recht van een derde land (buiten de EER) ressorteren, bedoeld, voor zover dat land geen beschermingsregeling biedt die analoog is met de Belgische regeling. Overeenkomstig artikel 333, § 1, 6°, van de Bankwet wordt de controle op de gelijkwaardigheid van de beschermingen uitgevoerd door de NBB op het ogenblik dat de kredietinstelling die onder het recht van een derde land ressorteert, een vergunning aanvraagt om in België een bijkantoor te vestigen.

Art. 7

Paragraaf 1, eerste lid, geeft geen aanleiding tot opmerkingen. Voor de definitie van "in aanmerking komende deposito's" moet worden verwezen naar artikel 5, 2°.

Het tweede lid is een overname van artikel 5, laatste lid, van het koninklijk besluit van 14 november 2008. De Koning is gemachtigd de categorieën van uitgesloten deposito's en depositanten vast te stellen. Hierbij houdt hij rekening met de bepalingen van Richtlijn 2014/49/EU en de aanbevelingen van de EBA.

Rekening houdend met de opmerking van de Raad van State, wordt in paragraaf 2 het moment gespecificeerd waarop de bescherming van toepassing is, namelijk zodra de NBB de toelating heeft verleend.

Paragraaf 3 zet artikel 4, § 6, van de Richtlijn 2014/49/EU om. Deposito's die op de datum van intrekking of herroeping van de vergunning bij een instelling worden aangehouden, blijven door het Garantiefonds beschermd. Sommige deposito's zijn echter uitgesloten van deze

protection étendue. Conformément à l'article 384/1 de la loi bancaire, lorsque des dépôts éligibles auprès d'un établissement de crédit soumis à une procédure de résolution sont transférés en utilisant l'instrument de cession des activités ou l'instrument de l'établissement-relais, les déposants n'ont pas de créance à faire valoir sur le Fonds de garantie en ce qui concerne toute partie non transférée de leurs dépôts auprès de l'établissement de crédit soumis à une procédure de résolution, si le montant des fonds transférés est supérieur ou égal au niveau de couverture de l'ensemble des dépôts prévu à l'article 382 de la loi bancaire. Ces dépôts non transférés ne peuvent donc pas être protégés en cas de retrait ou de révocation de l'agrément de l'établissement de crédit soumis à la procédure de résolution.

Art. 8

Le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, reprend en substance le contenu de l'article 6, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008. La délégation au Roi permettant l'adaptation du montant de remboursement en concordance avec le montant fixé par la Commission européenne a néanmoins été supprimée puisqu'elle est déjà prévue dans l'article 382 de la loi bancaire.

Le paragraphe 1^{er}, alinéa 2, est une reprise de l'article 5/1, alinéa 1^{er} de l'arrêté royal du 14 novembre 2008.

Le paragraphe 2 précise que les remboursements effectués par le Fonds de garantie, au titre de garantie des dépôts, ne constituent pas un revenu mobilier au sens du Code des impôts sur les revenus. En effet, il s'agit d'une indemnisation liée à l'indisponibilité des dépôts et par conséquent, le Fonds de garantie ne doit retenir aucun précompte mobilier.

Le paragraphe 3 reprend le mécanisme de subrogation de l'article 9, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 et transpose l'article 9, § 2, première phrase de la directive 2014/49/UE. Complété par l'article 389, § 1^{er}, de la loi bancaire, ce paragraphe place ainsi la créance du Fonds de garantie à l'égard d'un établissement de crédit au titre de remboursement des dépôts garantis, immédiatement après l'article 19, 4^o nonies de la loi hypothécaire.

La règle prévue par l'article 9, § 1^{er}, alinéa 2, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 n'a pas été reprise dans le projet car elle est contraire à l'article 389, § 2, de la loi bancaire qui s'applique et fixe le rang de la créance du déposant pour la partie des dépôts éligibles qui dépasse le niveau de couverture prévu à l'article 382 de cette

uitebreide bescherming. Overeenkomstig artikel 384/1 van de Bankwet, wanneer in aanmerking komende deposito's bij een kredietinstelling in afwikkeling worden overgedragen via het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling, hebben de deposanten geen vordering op het Garantiefonds met betrekking tot enigerlei deel van hun deposito's bij de kredietinstelling in afwikkeling die niet zijn overgedragen, indien het bedrag van de overgedragen middelen gelijk is aan of groter is dan het totale in artikel 382 van de Bankwet vastgelegde dekkingsniveau. Deze niet-overgedragen deposito's kunnen bijgevolg niet worden beschermd in geval van intrekking of herroeping van de vergunning van de kredietinstelling in afwikkeling.

Art. 8

Paragraaf 1, eerste lid, van dit artikel is opgenomen in artikel 6, § 1, van het koninklijk besluit van 14 november 2008, waarvan de inhoud grotendeels is overgenomen in het wetsontwerp. De delegatie aan de Koning om het bedrag van de terugbetaling aan te passen aan het bedrag dat is vastgesteld door de Europese Commissie, werd echter geschrapt, aangezien artikel 382 van de Bankwet hierin reeds voorziet.

Paragraaf 1, tweede lid, is een herhaling van artikel 5/1, eerste alinea, van het koninklijk besluit van 14 november 2008.

Paragraaf 2 bepaalt dat de door het Garantiefonds uitgevoerde terugbetalingen, in het kader van de depositobescherming, geen roerende inkomsten vormen in de zin van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen. Het gaat immers om een schadevergoeding voor de niet-beschikbaarheid van deposito's, zodat het Garantiefonds geen roerende voorheffing moet inhouden.

Paragraaf 3 neemt het subrogatiemechanisme van artikel 9, § 1, eerste lid, van het koninklijk besluit van 14 november 2008 over en zet artikel 9, § 2, eerste zin, van Richtlijn 2014/49/EU om. Aangevuld door artikel 389, § 1, van de Bankwet plaatst deze paragraaf de vordering van het Garantiefonds op een kredietinstelling voor de terugbetaling van gedekte deposito's onmiddellijk na artikel 19, 4^o nonies, van de Hypotheekwet.

De regel van artikel 9, § 1, tweede lid, van het koninklijk besluit van 14 november 2008 werd niet in het wetsontwerp opgenomen aangezien deze regel in strijd is met artikel 389, § 2, van de Bankwet, dat van toepassing is en de rangorde van de schuldvordering van de deposant bepaalt onmiddellijk na het voorrecht dat door

même loi, immédiatement après le privilège conféré au Fonds de garantie par l'article 389, § 1^{er} (et non à rang égal avec ce dernier).

De cette manière la cohérence avec l'article 389 de la loi bancaire qui transpose l'article 108 de la directive 2014/59/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 établissant un cadre pour le redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et modifiant la directive 82/891/CEE du Conseil ainsi que les directives du Parlement européen et du Conseil 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE et 2013/36/UE et les règlements du Parlement européen et du Conseil (UE) n° 1093/2010 et (UE) n° 648/2012, est assurée.

Le paragraphe 4 transpose l'article 9, paragraphe 2, deuxième phrase et troisième phrase, de la directive 2014/49/UE et place ainsi la créance du Fonds de garantie au titre des versements effectués dans le cadre d'une procédure de résolution au même rang que les dépôts garantis.

Art. 9

La coopération entre les systèmes de protection des dépôts des États membres visée aux paragraphes 1 et 2, est actuellement prévue à l'article 5/1 de l'arrêté royal du 14 novembre 2008, dont les dispositions sont reprises dans la loi en projet. Il s'agit de la transposition de l'article 14, § 1 et § 2, de la directive 2014/49/UE. Le principe est que les déposants des succursales créées par des établissements de crédit dans un autre État membre sont remboursés par le système de garantie des dépôts de l'État membre d'accueil pour le compte du système de garantie des dépôts de l'État membre d'origine. Ce principe est également repris à l'article 380 de la loi bancaire qui prévoit une obligation d'adhérer au Fonds de garantie belge à charge des établissements de crédit de droit belge ayant établi une succursale dans un autre État membre.

Le troisième paragraphe transpose l'article 14, § 4 et § 5, de la directive 2014/49/UE en habilitant expressément l'Administrateur général de l'Administration générale de la Trésorerie (autorité désignée) à conclure des accords de coopération et en prévoyant une obligation d'information envers l'ABE.

artikel 389, § 1, aan het Garantiefonds is toegekend (en niet in rang gelijk ermee), voor het deel van de in aanmerking komende deposito's dat de in artikel 382 van dezelfde wet bepaalde dekkingsgraad overschrijdt.

Aldus wordt de samenhang met artikel 389 van de Bankwet, waarbij artikel 108 van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad en van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012 wordt omgezet, gewaarborgd is.

Paragraaf 4 zet artikel 9, paragraaf 2, tweede en derde zin, van Richtlijn 2014/49/EU om en plaatst aldus de vordering van het Garantiefonds met betrekking tot uitkeringen in het kader van een afwikkelingsprocedure in dezelfde rangorde als de gedekte deposito's.

Art. 9

Op dit ogenblik is de in de paragrafen 1 en 2 bedoelde samenwerking tussen de depositogarantiestelsels van de lidstaten vastgelegd in artikel 5/1 van het koninklijk besluit van 14 november 2008, waarvan de bepalingen in het wetsontwerp zijn overgenomen. Hierbij gaat het om de omzetting van artikel 14, § 1 en § 2, van Richtlijn 2014/49/EU. Het principe is dat depositanten bij bijkantoren die zijn opgericht door kredietinstellingen in een andere lidstaat worden terugbetaald door een depositogarantiestelsel in de lidstaat van ontvangst namens het depositogarantiestelsel in de lidstaat van herkomst. Dit principe is ook opgenomen in artikel 380 van de Bankwet, die voorziet in een verplichting tot aansluiting bij het Belgische Garantiefonds voor kredietinstellingen naar Belgisch recht die een bijkantoor in een andere lidstaat hebben gevestigd.

Paragraaf 3 strekt tot omzetting van artikel 14, § 4 en § 5, van Richtlijn 2014/49/EU door de administrateur-generaal van de Algemene Administratie van de Thesaurie (aangewezen autoriteit) uitdrukkelijk de bevoegdheid te geven samenwerkingsovereenkomsten te sluiten en door te voorzien in een rapportageverplichting aan de EBA.

Art. 10

Il s'agit de la transposition de l'article 2, § 2, et de l'article 4, § 7, de la directive 2014/49/UE. En réponse à la question du Conseil d'État, la Commission européenne reconnaît l'Administration générale de la Trésorerie comme autorité adéquate. En outre, la référence à la directive européenne est justifiée dans la mesure où ses dispositions ont été transposées dans de nombreuses réglementations en droit interne (dont les références rendraient le dispositif illisible et causeraient un risque de lacune) et qu'elle fait actuellement l'objet d'une révision au niveau européen.

Section 3*Financement**Sous-section 1^{re}**Mode de financement*

Art. 11

L'article 11 définit les différents modes de financement du Fonds de garantie et détermine la séquence entre chaque mode de financement afin de s'assurer que le coût du Fonds de garantie soit d'abord supporté par les établissements de crédit avant une éventuelle intervention de l'État.

Le deuxième alinéa est une transposition de l'article 10, § 8, alinéa 1^{er}, et § 9 et de l'article 11, § 1^{er}, de la directive 2014/49/UE.

Art. 12

L'article 12 reprend le contenu de l'article 8/1 de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 et clarifie le lien avec l'article 389, § 1^{er}, de la loi bancaire. Ainsi, cette disposition maintient, à l'égard du Fonds de garantie, le même privilège que celui conféré aux dépôts garantis en vertu du même article 389, § 1^{er}. Il s'agit par exemple des créances liées aux contributions impayées.

Art. 10

Hierbij gaat het om de omzetting van artikel 2, § 2, en van artikel 4, § 7, van Richtlijn 2014/49/EU. In antwoord op de vraag van de Raad van State, erkent de Europese Commissie de Algemene Administratie van de Thesaurie als de bevoegde autoriteit. Bovendien is de verwijzing naar de Europese richtlijn gerechtvaardigd, aangezien de bepalingen ervan zijn omgezet in talrijke voorschriften in de nationale wetgeving (verwijzingen daarnaar zou de bepaling onleesbaar maken en het risico van lacunes met zich meebrengen) en de richtlijn momenteel op Europees niveau wordt herzien.

Afdeling 3*Financiering**Onderafdeling 1**Financieringswijze*

Art. 11

Artikel 11 definieert de verschillende financieringswijzen van het Garantiefonds en bepaalt de volgorde tussen de verschillende financieringswijzen opdat de lasten van het Garantiefonds eerst worden gedragen door de kredietinstellingen en pas daarna door de Staat.

Het tweede lid is een omzetting van artikel 10, § 8, eerste lid, en § 9 en artikel 11, § 1, van Richtlijn 2014/49/EU.

Art. 12

Artikel 12 herneemt de inhoud van artikel 8/1 van het koninklijk besluit van 14 november 2008 en verduidelijkt het verband met artikel 389, § 1, van de Bankwet. Deze bepaling behoudt, ten aanzien van het Garantiefonds, aldus hetzelfde voorrecht als diegene toegekend aan de gedekte deposito's krachtens hetzelfde artikel 389, § 1. Dit omvat bijvoorbeeld vorderingen in verband met niet-betaalde bijdragen.

*Sous-section 2**Moyens financiers disponibles*

Art. 13

L'article 13 transpose l'article 10, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la directive 2014/49/UE. Donnant suite à une observation du Conseil d'État, il est précisé que le mécanisme consiste à collecter le montant des dépôts garantis et les indicateurs de risque par institution. Sur cette base, le Fonds de garantie effectue des analyses de risques tenant compte des spécificités du secteur bancaire belge. L'article 15, § 2, habilite le Roi à déterminer les modalités de communication au Fonds de garantie du montant des dépôts garantis de ses membres. Le niveau cible des moyens financiers disponibles est proportionné au montant des dépôts garantis afin de permettre au Fonds de garantie d'honorer ses engagements.

Art. 14

L'article 14 transpose l'article 10, § 1, alinéa 2, de la directive 2014/49/UE. Les moyens financiers disponibles sont constitués, en large mesure, par le biais des contributions régulières des membres visées à l'article 17 mais cela n'exclut pas des financements additionnels provenant d'autres sources, détaillés sous les numéros 2 à 4.

Le numéro 2° vise le transfert des contributions d'un système de garantie des dépôts d'un autre État membre conformément à l'article 14, § 3, de la directive 2014/49/UE.

Le numéro 3° vise les revenus qui résultent des investissements réalisés conformément à l'article 57. La notion de "revenus" doit être comprise au sens large. Elle comprend au moins les produits d'avoirs mobiliers repris à l'article 17 du Code des impôts sur les revenus, ainsi que les plus-values.

Le numéro 4° vise les montants récupérés conformément à l'article 8, § 3 et § 4.

C'est bien l'ensemble de ces moyens qui sont pris en compte pour atteindre le niveau cible de 1,8 %.

*Onderafdeling 2**De beschikbare financiële middelen*

Art. 13

Artikel 13 zet artikel 10, § 1, eerste lid, van de Richtlijn 2014/49/EU om. Naar aanleiding van een opmerking van de Raad van State is verduidelijkt dat het mechanisme bestaat uit het verzamelen van het bedrag aan gegarandeerde deposito's en risico-indicatoren per instelling. Op basis hiervan voert het Garantiefonds risicoanalyses uit, rekening houdend met de specifieke kenmerken van de Belgische bankensector. Artikel 15, § 2, geeft de Koning de bevoegdheid te bepalen op welke wijze het bedrag aan gedekte deposito's van zijn leden aan het Garantiefonds wordt medegedeeld. Het streefbedrag van de beschikbare financiële middelen staat in verhouding tot het bedrag aan gedekte deposito's ten einde het Garantiefonds in staat te stellen haar verplichtingen te honoreren.

Art. 14

Artikel 14 zet artikel 10, § 1, tweede lid, van Richtlijn 2014/49/EU om. De beschikbare financiële middelen worden grotendeels verworven door de periodieke bijdragen van de in artikel 17 bedoelde leden, maar dit sluit geen aanvullende financiering uit via andere bronnen, vermeld onder de nummers 2 tot en met 4.

Nummer 2° betreft de overdracht van bijdragen van een depositogarantiestelsel van een andere lidstaat overeenkomstig artikel 14, § 3, van Richtlijn 2014/49/EU.

Nummer 3° betreft de interesten die voortvloeien uit de belegging van de beschikbare financiële middelen bedoeld in artikel 57. Het begrip "opbrengsten" moet ruim worden opgevat. Dit omvat ten minste de inkomsten uit roerende goederen bedoeld in artikel 17 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, alsook meerwaarden.

Nummer 4° betreft de teruggevorderde bedragen overeenkomstig artikel 8, § 3 en § 4.

Met al deze middelen wordt rekening gehouden om het streefbedrag van 1,8 % te bereiken.

Art. 15

Le commentaire de cet article a été modifié afin d'y ajouter des explications complémentaires, conformément à l'avis du Conseil d'État.

L'article 15, § 1^{er}, transpose l'article 10, § 2, alinéa 1^{er}, et l'article 10, § 6, de la directive 2014/49/UE.

L'alinéa premier fixe le niveau cible minimal à atteindre à 0,8 % du montant des dépôts garantis et ce, conformément à la directive 2014/49/UE. Par dérogation, l'alinéa 2 stipule que le Roi peut, dans des cas justifiés et après approbation de la Commission européenne, accorder, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, un niveau cible minimal révisé, qui ne peut être inférieur à 0,5 % des dépôts des membres couverts, et ce, pour autant que les conditions prévues soient remplies.

Pour toutes les autres dispositions du présent projet qui se réfèrent au niveau cible, il faut entendre le niveau national fixé par le deuxième paragraphe. Conformément à l'article 19 du présent projet, pour déduire le niveau cible en valeur absolue, on utilise la somme des dépôts couverts au 31 décembre de l'année précédente de tous les membres visés à l'article 6.

La directive 2014/49/UE permet aux États membres de fixer un niveau cible plus élevé que le minimum qu'elle prévoit. Dans son arrêt du 28 février 2019 (arrêt n° 39/2019), la Cour constitutionnelle a confirmé cette possibilité: "les dispositions de droit européen n'empêchent pas le législateur belge de prévoir un degré de financement plus élevé que la valeur cible prévue par l'article 10, paragraphe 2, de la directive 2014/49/UE, ou de percevoir des contributions entraînant le dépassement de cette valeur cible". Cela a encore été rappelé par l'Autorité bancaire européenne lors de son opinion sur le financement (point 50) du 23 janvier 2020.

De plus, le Fonds Monétaire International a conseillé au législateur belge d'établir un niveau cible nettement plus élevé que celui imposé par la directive.

Le niveau cible fixé au paragraphe 2 tend donc à assurer que le Fonds de garantie dispose des moyens financiers disponibles adéquats au regard de ses obligations et ainsi, veiller à la stabilité financière. En outre, cela limite également le risque pour l'État de devoir intervenir au moyen d'une avance. Le risque est donc supporté par les membres du Fonds de garantie plutôt que par la collectivité. Le niveau cible a été fixé suite à des analyses menées tant par le FMI que par le Fonds

Art. 15

De toelichting bij dit artikel is gewijzigd om aanvullende uitleg te geven, in overeenstemming met het advies van de Raad van State.

Artikel 15, § 1, zet artikel 10, § 2, lid 1, en artikel 10, § 6, van Richtlijn 2014/49/EU om.

In het eerste lid wordt de minimaal te bereiken streefbedrag vastgesteld, dat overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU gelijk is aan 0,8 % van het bedrag aan gedekte deposito's. In afwijking hiervan bepaalt lid 2 dat de Koning, in gemotiveerde gevallen en na goedkeuring door de Europese Commissie, bij een in de Ministerraad overlegd besluit een herzien streefbedrag kan toekennen, dat niet lager mag zijn dan 0,5 % van de gedekte deposito's van de betrokken leden, mits aan de gestelde voorwaarden is voldaan.

Voor alle andere bepalingen van dit ontwerp waarin naar het "streefbedrag" wordt verwezen, moet het nationale niveau dat in de tweede paragraaf is vastgesteld worden begrepen. Conform artikel 19 van dit ontwerp, wordt voor de uitdrukking van het streefbedrag in absolute termen de som van de gedekte deposito's op 31 december van het voorgaande jaar van alle leden bedoeld in artikel 6 gebruikt.

De Richtlijn 2014/49/EU staat de lidstaten toe een hoger streefbedrag vast te stellen dan het minimum dat is voorzien. In zijn arrest van 28 februari 2019 (arrest nr. 39/2019) heeft het Grondwettelijk Hof deze mogelijkheid bevestigd: "de bepalingen van het Europees recht beletten de Belgische wetgever niet om in een hogere financieringsgraad te voorzien dan de streefwaarde voorzien in artikel 10, tweede lid, van Richtlijn 2014/49/EU, of om bijdragen te innen die ertoe leiden dat die streefwaarde wordt overschreden". Dit werd nogmaals bevestigd door de Europese Bankautoriteit in haar opinie over financiering (punt 50) van 23 januari 2020.

Bovendien, het Internationaal Monetair Fonds adviseerde de Belgische wetgever om een streefbedrag vast te stellen dat beduidend hoger ligt dan wat de richtlijn oplegt.

Het in paragraaf 2 vastgestelde streefbedrag zorgt er daarom voor dat het Garantiefonds over voldoende beschikbare financiële middelen beschikt met betrekking tot zijn verplichtingen en zorgt zo voor financiële stabiliteit. Daarnaast beperkt het ook het risico voor de Staat om door middel van een voorschot te moeten ingrijpen. Het risico wordt dus gedragen door de leden van het Garantiefonds en niet door de gemeenschap. Het streefbedrag werd vastgesteld na analyses uitgevoerd

de garantie, selon lesquelles ce niveau est proportionnel aux obligations du Fonds de garantie et permet de couvrir un plus grand nombre d'établissements de crédit (*Technical note, Financial safety net and crisis management* du 26 février 2018).

L'alinéa 2 stipule que le Roi peut modifier le niveau cible selon les recommandations européennes ou l'évolution du secteur, sans qu'il puisse être inférieur au niveau cible minimal fixé à 0,8 % du montant des dépôts garantis ou le cas échéant, le niveau cible minimal révisé.

Le niveau cible visé au paragraphe 4 correspond à celui visé au deuxième paragraphe.

Le paragraphe 4, alinéa 1^{er} transpose l'article 10, § 2, alinéa 2, de la directive 2014/49/UE.

Le paragraphe 4, alinéa 2, 1°, transpose l'article 10, § 2, alinéa 3, de la directive 2014/49/UE. Lorsque plus d'un tiers des moyens financiers disponibles a été utilisé, les contributions régulières doivent permettre d'atteindre le niveau cible dans un délai de six ans.

Le paragraphe 4, alinéa 2, 2°, prévoit que lorsque moins d'un tiers, mais plus d'un sixième des moyens financiers disponibles a été utilisé, les contributions régulières doivent permettre d'atteindre le niveau cible dans un délai de deux ans.

Le paragraphe 5 transpose l'article 10, § 5, de la directive 2014/49/UE et précise que les contributions aux dispositifs de financement des procédures de résolution ne sont pas prises en compte pour le niveau cible à atteindre. Tous les dispositifs de financement des procédures de résolution sont visés, qu'ils soient au niveau européen ou national. Ainsi, la référence à la directive 2014/59/UE est justifiée dans la mesure où ses dispositions ont été mises en œuvre dans de nombreuses réglementations (tant en droit européen qu'en droit interne) et qu'elle fait actuellement l'objet d'une révision au niveau européen.

Art. 16

L'article 16 transpose l'article 10, § 10, de la directive 2014/49/UE.

door zowel het IMF als het Garantiefonds, volgens welke dit niveau in verhouding staat tot de verplichtingen van het Garantiefonds en het mogelijk maakt om een groter aantal kredietinstellingen te dekken (*Technical note, Financial safety net and crisis management* van 26 februari 2018).

Het tweede lid bepaalt dat de Koning het streefbedrag kan wijzigen overeenkomstig de Europese aanbevelingen of de evolutie van de sector, zonder dat deze lager mag zijn dan het minimum streefbedrag dat is vastgesteld op 0,8 % van het bedrag van de gedekte deposito's of, in voorkomend geval, het herziene minimum streefbedrag.

Het in de vierde paragraaf bedoelde streefbedrag komt overeen met het in het tweede paragraaf bedoelde streefbedrag.

Paragraaf 4, eerste lid zet artikel 10, § 2, tweede lid, van Richtlijn 2014/49/EU om.

De vierde paragraaf, tweede lid, 1°, zet artikel 10, § 2, derde lid, van de Richtlijn 2014/49/EU om. Wanneer meer dan een derde van de beschikbare financiële middelen is gebruikt moeten de periodieke bijdragen het mogelijk maken om binnen de zes jaar het streefbedrag te bereiken.

De vierde paragraaf, tweede lid, 2°, voorziet, wanneer minder dan een derde, maar meer dan een zesde van de beschikbare financiële middelen is gebruikt, moeten de periodieke bijdragen het mogelijk maken om binnen de twee jaar het streefbedrag te bereiken.

Paragraaf 5 zet artikel 10, § 5, van Richtlijn 2014/49/EU om en verduidelijkt dat bijdragen aan afwikkelingsfinancieringsregelingen niet in aanmerking worden genomen voor het te bereiken streefbedrag. Alle bepalingen voor de financiering van afwikkelingsprocedures komen aan bod, zowel op Europees als op nationaal niveau. Dus, de verwijzing naar de Richtlijn 2014/59/EU is gerechtvaardigd voor zover de bepalingen ervan zijn geïmplementeerd in talrijke voorschriften (zowel Europees als nationaal) en ze momenteel op Europees niveau wordt herzien.

Art. 16

Artikel 16 zet artikel 10, § 10, van de Richtlijn 2014/49/EU om.

Sous-section 3

Contributions régulières

Art. 17

L'article 17 précise qui est redevable de la contribution régulière et à quelle fréquence. En outre, par rapport à l'arrêté royal du 14 novembre 2008, suite à la mise en place d'un niveau cible à atteindre, le principe d'un système de protection basé sur un mécanisme d'assurance avec une cotisation fixe a été modifié par celui d'un objectif à atteindre. En conséquence, pour les membres qui sont devenus membres en cours d'année, contrairement à l'article 8, § 1^{er}, 3^o, alinéa 2, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008, la contribution n'est plus calculée *pro rata temporis* ni avec un taux de cotisation fixe, mais, comme pour tous les autres membres, la contribution est calculée en tenant compte du montant des dépôts garantis au 31 décembre de l'année précédant le calcul de la contribution, sans tenir compte du moment d'adhésion ou de la durée de la participation.

Lorsque le niveau cible est atteint et pour autant que ce niveau cible soit maintenu, les membres du Fonds de garantie ne doivent plus verser de contributions régulières. Lorsque les moyens financiers disponibles tombent en deçà du niveau cible, le paiement des contributions régulières reprend au moins jusqu'à ce que le niveau cible soit de nouveau atteint.

Le deuxième aliéna transpose l'article 10, § 2, alinéa 4, de la directive 2014/49/UE. Le calcul pour obtenir le montant de la contribution régulière doit tenir compte de la phase du cycle d'activités et de l'incidence procyclique que les contributions peuvent avoir sur la position financière des membres. L'ajustement cyclique, doit être établi afin d'éviter de percevoir des contributions excessives au cours de périodes de ralentissement économique et de permettre la formation plus rapide des moyens financiers disponibles du Fonds de garantie en périodes de reprise de la croissance économique. L'ajustement cyclique doit tenir compte de l'analyse du risque réalisée par les autorités macroprudentielles désignées à même de rendre compte de la situation économique du moment et des perspectives à moyen terme, étant donné que des difficultés financières persistantes peuvent ne pas justifier de faibles contributions pour une durée indéfinie. L'ajustement cyclique peut également tenir compte de l'évolution prévue de la base de dépôts garantis. L'autorité compétente, la BNB, ayant approuvé une méthode de calcul fondée sur le risque, conformément à l'article 13, § 2, de la directive 2014/49/UE, peut exiger une modification de la méthode de calcul afin de rendre dûment

Onderafdeling 3

Periodieke bijdragen

Art. 17

Artikel 17 bepaalt wie en met welke periodiciteit de periodieke bijdrage verschuldigd is. Bovendien is, in vergelijking met het koninklijk besluit van 14 november 2008, na de vaststelling van een te bereiken streefbedrag, het beginsel van een beschermingsregeling op basis van een verzekeringsmechanisme met een vaste premiebijdrage gewijzigd naar dat van een te bereiken doelstelling. Bijgevolg wordt voor leden die lid geworden zijn in de loop van het jaar, in tegenstelling tot artikel 8, § 1, 3^o, tweede lid, van het koninklijk besluit van 14 november 2008, de bijdrage noch *pro rata temporis* noch met een vast bijdragepercentage berekend, maar wordt, net als voor alle andere leden, de bijdrage berekend rekening houdende met het bedrag aan gedekte deposito's op 31 december van het jaar voordat de bijdrage wordt berekend, zonder daarbij rekening te houden met het tijdstip van toetreding of de duur van de deelname.

Wanneer het streefbedrag is bereikt en op voorwaarde dat dit streefbedrag wordt gehandhaafd, moeten de leden van het Garantiefonds niet langer periodieke bijdragen betalen. Wanneer de beschikbare financiële middelen onder dit streefbedrag dalen, wordt de betaling van periodieke bijdragen in elk geval hervat totdat het streefbedrag opnieuw is bereikt.

Tweede lid zet artikel 10, § 2, vierde lid, van de Richtlijn 2014/49/EU om. De berekening om het bedrag van de periodieke bijdrage te bekomen, moet rekening houden met de fase van de conjunctuurcyclus en met het procyclische effect die de bijdragen kunnen hebben op de financiële positie van de leden. De conjuncturele aanpassing moet worden vastgesteld om buitensporige bijdragen in perioden van economische neergang te voorkomen en een snellere opbouw van de beschikbare financiële middelen in periode van herstel van de economische groei mogelijk te maken. Bij de conjuncturele aanpassing moet rekening worden gehouden met de door de aangewezen macroprudentiële autoriteit uitgevoerde risicoanalyse die rekening houdt met de huidige economische situatie en de vooruitzichten op middellange termijn, aangezien aanhoudende financiële moeilijkheden geen rechtvaardiging mogen vormen voor lage bijdragen voor onbepaalde tijd. Bij de cyclische aanpassing kan ook rekening worden gehouden met de verwachte ontwikkeling van het bedrag aan gedekte deposito's. De bevoegde autoriteit, de NBB, die overeenkomstig artikel 13, § 2, van de Richtlijn 2014/49/EU een risicogebaseerde methode heeft goedgekeurd, kan een

compte de l'évolution du cycle d'activités intervenue depuis l'approbation initiale de la méthode.

Art. 18

L'article 18 transpose l'article 13, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, et l'article 13, § 2, alinéas 1^{er} et 2, de la directive 2014/49/UE. Cet article transpose les principes applicables pour établir les méthodes de calcul des contributions, tant régulières que extraordinaires.

La méthode a été appliquée pour le calcul des contributions visé à l'article 19. Elle a été élaborée conformément aux orientations de l'Autorité bancaire européenne sur les méthodes de calcul des contributions aux systèmes de garantie des dépôts. Il est renvoyé à ces orientations pour des précisions sur la méthode de calcul des contributions.

Le calcul des contributions repris à l'article 19 a été approuvé le 28 novembre 2022 par la Banque nationale de Belgique en sa qualité d'autorité compétente en collaboration avec l'Administration générale de la Trésorerie du SPF Finances en sa qualité d'autorité désignée. Chaque modification des méthodes de calcul, qu'elle soit effectuée par une loi ou par un arrêté royal pris sur base de la délégation au Roi prévue à l'article 19, § 7, devra être approuvée par l'autorité compétente en coopération avec l'autorité désignée et également communiquée à l'Autorité bancaire européenne. Conformément à la remarque du Conseil d'État, ce principe a été réitéré à l'article 19, § 7, alinéa 2.

Art. 19

Cet article est la transposition du premier alinéa de l'article 13, § 2 de la directive 2014/49/UE.

L'article 19 précise le calcul des contributions régulières.

La contribution régulière est calculée au moyen de la formule visée à l'article 19. Cette formule est établie conformément à l'article 18 et aux orientations établies par l'ABE.

En ce qui concerne le montant des dépôts garantis (*Covered Deposits*) du membre, contrairement à l'arrêté royal du 14 novembre 2008, ce montant n'est plus constitué de la moyenne des montants des dépôts

aanpassing van de bijdragemethode eisen ten einde naar behoren rekening te houden met de veranderingen in de conjunctuurcyclus die zich hebben voorgedaan sinds de methode aanvankelijk werd goedgekeurd.

Art. 18

Artikel 18 zet artikel 13, § 1, eerste lid, en artikel 13, § 2, eerste en tweede lid, van de Richtlijn 2014/49/EU om. In dit artikel worden de beginselen omgezet die van toepassing zijn op de vaststelling van de berekeningswijze van zowel de periodieke als de buitengewone bijdragen.

De methode werd toegepast voor de berekening van de bijdragen bedoeld in artikel 19. Het werd ontwikkeld in overeenstemming met de richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit betreffende de methoden voor het berekenen van bijdragen aan depositogarantiestelsels. Voor nadere verduidelijkingen over de methode voor de berekening van de bijdragen wordt verwezen naar deze richtsnoeren.

De berekening van de bijdragen opgenomen in artikel 19 werd goedgekeurd op 28 november 2022 door de Nationale Bank van België in haar hoedanigheid van bevoegde autoriteit in samenwerking met de Algemene Administratie van de Thesaurie van FOD Financiën in haar hoedanigheid van aangewezen autoriteit. Elke wijziging aan de bijdragemethoden, hetzij bij wet, hetzij bij koninklijk besluit vastgesteld op grond van de in artikel 19, § 7, bedoelde delegatie aan de Koning, moet worden goedgekeurd door de bevoegde autoriteit in samenwerking met de aangewezen autoriteit en ook ter kennis worden voorgelegd aan de Europese Bankautoriteit. In overeenstemming met de opmerking van de Raad van State is dit beginsel herhaald in artikel 19, § 7, tweede lid.

Art. 19

Dit artikel is de omzetting van artikel 13, § 2, eerste lid van Richtlijn 2014/49/EU.

Artikel 19 bepaalt de methode voor de berekening van de periodieke bijdragen.

De periodieke bijdrage wordt berekend volgens de in artikel 19 bedoelde formule. Deze formule wordt vastgesteld overeenkomstig artikel 18 en de door de EBA opgestelde richtsnoeren.

Voor wat betreft het bedrag aan gedekte deposito's (*Covered Deposits*) van het lid, in afwijking van het koninklijk besluit van 14 november 2008, is dit bedrag niet langer het gemiddelde van de gedekte deposito's

garantis du membre au 31 mars, 30 juin, 30 septembre et 31 décembre de l'année précédente. En effet, l'ABE exige une communication du montant des dépôts garantis au 31 décembre pour vérifier l'objectif du niveau cible. En conséquence, la contribution est désormais calculée sur la base des dépôts garantis au 31 décembre de l'année précédente. La communication du montant des dépôts garantis par chaque membre au Fonds de garantie est déterminée par le Roi conformément à l'article 15, § 1^{er}, alinéa 2.

Le paragraphe 2 détermine le coefficient d'ajustement. Celui-ci est identique pour tous les établissements membres au cours d'une année déterminée. Le coefficient doit ajuster le montant du total des contributions afin d'atteindre le niveau cible annuel, afin d'éviter que le total des contributions ne soit trop élevé ou trop faible. En effet, si la somme des contributions annuelles de la totalité des établissements membres ne repose que sur le CDi, l'ARWi et le taux de contribution (CR), le montant des contributions au cours d'une année déterminée peut être supérieur ou inférieur au niveau cible annuel établi pour cette année. Le coefficient d'ajustement sert à remédier à cette divergence.

Le paragraphe 3 concerne la pondération des risques agrégée (*Aggregate Risk Weight*). Elle est attribuée sur la base du score de risque agrégé (*Aggregate Risk Score* ou ARSi) pour ce membre qui lui-même repose sur un ensemble d'indicateurs de risque relatifs aux catégories de risque suivantes: a. Fonds propres, b. Liquidité et financement, c. Qualité des actifs, d. Modèle bancaire et gouvernance et e. Pertes éventuelles pour le système de garantie des dépôts.

L'ARSi est calculé en additionnant les résultats obtenus de la multiplication de chaque score de risque relatif à un indicateur par son coefficient de pondération.

Le paragraphe 4 détermine le taux de contribution (*Contribution Rate*). Il est identique pour tous les membres au cours d'une année déterminée.

Le paragraphe 5 dispose que le niveau cible annuel (*Annual Target Level*) est établi en divisant le montant des moyens financiers disponibles que le Fonds de garantie doit encore percevoir pour atteindre le niveau cible par la période de levée des contributions (exprimée en années) pour atteindre le niveau cible. Le nombre d'années est déterminé par rapport à la date de valeur des contributions et le nombre d'échéances restantes avant la date finale pour atteindre le niveau cible.

Lorsque le niveau cible a diminué de plus d'un tiers, il doit être reconstitué en six années. Par contre, lorsqu'il

van het lid op 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december van het voorgaande jaar. De EBA eist namelijk dat het bedrag aan gedekte deposito's per 31 december wordt meegedeeld om het streefbedrag te verifiëren. Bijgevolg wordt de bijdrage thans berekend op basis van de gedekte deposito's per 31 december van het voorgaande jaar. De mededeling van het bedrag van de gedekte deposito's door elk lid aan het Garantiefonds wordt door de Koning vastgesteld overeenkomstig artikel 15, § 1, tweede lid.

In de tweede paragraaf wordt de aanpassings-coëfficiënt bepaald. Deze is gelijk voor alle aangesloten instellingen in een bepaald jaar. Met deze coëfficiënt wordt het bedrag van de totale bijdragen zodanig aangepast dat het jaarlijks streefbedrag wordt bereikt, terwijl anders de totale bijdragen te hoog of te laag zouden zijn. Als de som van de jaarlijkse bijdragen van alle aangesloten instellingen uitsluitend op de CDi en de ARWi en het bijdragepercentage (CR) wordt gebaseerd, kan het bedrag van de bijdragen in een bepaald jaar hoger of lager uitvallen dan het voor dat jaar vastgestelde streefbedrag. De aanpassingscoëfficiënt dient om dit verschil te compenseren.

Paragraaf 3 betreft het geaggregeerde risicogewicht (*Aggregate Risk Weight*). Het wordt toegekend op basis van de geaggregeerde risicoscore (*Aggregate Risk Score* of ARSi) van dat lid dat op zijn beurt gebaseerd is op een reeks relatieve risico-indicatoren met betrekking tot de volgende risicocategorieën: a. Kapitaal, b. Liquiditeit en financiering, c. Kwaliteit van de activa, d. Bankmodel en governance en e. Potentiële verliezen voor het depositogarantiestelsel.

De ARSi wordt berekend door de som te maken van de resultaten van de vermenigvuldiging van elke risicoscore met zijn indicatorgewichten.

In vierde paragraaf wordt het bijdragepercentage (*Contribution Rate*) bepaald. Het is voor alle aangesloten leden in een bepaald jaar hetzelfde.

De vijfde paragraaf bepaalt dat het jaarlijks streefbedrag (*Annual Target Level*) wordt vastgesteld door het bedrag aan beschikbare financiële middelen dat het Garantiefonds nog moet innen om het streefbedrag te halen, te delen door de resterende opbouwtijd (uitgedrukt in jaren) voor het bereiken van het streefbedrag. Het aantal jaren wordt bepaald aan de hand van de valutatdatum van de bijdragen en het aantal resterende looptijden vóór de einddatum voor het bereiken van het streefbedrag.

Wanneer het streefbedrag met meer dan een derde is gedaald, moet het binnen zes jaar opnieuw bereikt

a diminué de moins d'un tiers mais de plus d'un sixième, le niveau cible est reconstitué en deux années. Lorsqu'il a diminué de moins d'un sixième, le niveau cible est reconstitué en une année.

Le paragraphe 6 dispose que c'est la BNB qui communique les valeurs des indicateurs des membres. Lorsque les indicateurs ne sont pas disponibles pour un membre, un ARWi (*Aggregate Risk Weight*) égal à l'ARW moyen pondéré des autres membres lui est attribué (*Average Aggregate Risk Weight*). En effet, la directive 2014/49/UE, transposée à l'article 19 de la loi, et les orientations de l'ABE disposent que le calcul des contributions doit tenir compte du profil de risque des membres. Néanmoins, dans certains cas, par exemple en raison de l'adhésion d'un nouveau membre ou dans le cas d'une succursale d'un établissement de crédit situé en dehors de l'EEE, il n'est pas toujours possible de collecter des données complètes ou fiables afin de calculer la valeur des indicateurs de risque. Cette lacune peut conduire à une évaluation inadéquate du profil de risque de ces membres. En conséquence, par prudence, un score de risque moyen pondéré des autres membres est attribué à ces membres.

Le paragraphe 7 habilite le Roi à modifier la méthode de calcul. Cette délégation est justifiée car d'une part, il s'agit d'une contribution et non pas d'un impôt. Et, d'autre part, cette délégation est limitée par les articles 18 et 19 ainsi que par les orientations de l'ABE. En outre, donnant suite à la remarque du Conseil d'État, il est explicitement indiqué que cela n'affecte pas le principe selon lequel toute modification doit être approuvée par l'autorité compétente en coopération avec l'autorité désignée.

Art. 20

L'article 20 transpose l'article 10, § 3, de la directive 2014/49/UE et introduit la possibilité pour les membres du Fonds de garantie de s'acquitter partiellement de leur contribution annuelle en souscrivant un engagement de paiement pour autant que le Fonds de garantie y consente.

Compte tenu des orientations de l'ABE, il est laissé au Roi le pouvoir de déterminer les modalités des engagements de paiement.

worden. Daarentegen, wanneer het met minder dan een derde maar meer dan een zesde is gedaald, moet het streefbedrag binnen twee jaar opnieuw bereikt worden. Wanneer het streefbedrag met minder dan een zesde moet het streefbedrag binnen een jaar opnieuw bereikt worden.

Paragraaf 6 bepaalt dat de NBB de waarde van de indicatoren van de leden meedeelt. Wanneer voor een lid geen indicatoren beschikbaar zijn, wordt deze een ARWi (*Aggregate Risk Weight*) toegekend dat gelijk is aan het gewogen gemiddelde ARW van de andere leden (*Average Aggregate Risk Weight*). Richtlijn 2014/49/EU, omgezet in artikel 19 van de wet, en de EBA-richtsnoeren bepalen immers dat bij de berekening van de bijdragen rekening moet worden gehouden met het risicoprofiel van de leden. Niettemin is het in sommige gevallen, bijvoorbeeld als gevolg van de toetreding van een nieuw lid of in het geval van een bijkantoor van buiten de EER gevestigde kredietinstelling, niet altijd mogelijk volledige of betrouwbare gegevens te verzamelen om de waarde van de risico-indicatoren te berekenen. Deze tekortkoming kan leiden tot een inadequate beoordeling van het risicoprofiel van deze leden. Daarom wordt voorzichtigheidshalve aan deze leden een gewogen gemiddelde risicoscore van de andere leden toegekend.

Paragraaf 7 geeft de Koning de bevoegdheid de methoden voor berekening te wijzigen. Deze delegatie is gerechtvaardigd omdat het enerzijds een bijdrage is en geen belasting. En anderzijds wordt deze delegatie beperkt door de artikelen 18 en 19, evenals door de EBA-richtsnoeren. Bovendien, in navolging van de opmerking van de Raad van State, wordt expliciet gesteld dat dit niets afdoet aan het principe dat elke wijziging moet worden goedgekeurd door de bevoegde autoriteit in samenwerking met de aangewezen autoriteit.

Art. 20

Artikel 20 zet artikel 10, § 3, van Richtlijn 2014/49/EU om en introduceert de mogelijkheid voor leden van het Garantiefonds om hun jaarlijkse bijdrage gedeeltelijk te betalen door een betalingsverplichting aan te gaan, mits het Garantiefonds daarmee instemt.

Rekening houdende met de EBA-richtsnoeren wordt het aan de Koning overgelaten om de voorwaarden van de betalingsverplichtingen vast te stellen.

*Sous-section 4**Transfert de contributions***Art. 21**

L'article 21, § 1^{er}, transpose l'article 14, § 3, alinéas 1^{er} et 2, de la directive 2014/49/UE. Conformément à la directive, il ne s'applique qu'aux établissements de crédit visés par l'article 6, 1^o, de la loi. Les contributions versées par les succursales visées par l'article 6, 2^o, de la loi ne sont pas transférées à l'autre système de garantie des dépôts.

Le deuxième paragraphe transpose l'article 14, § 4, alinéa 2, de la directive 2014/49/UE.

*Sous-section 5**Contributions extraordinaires*

Les articles 22 à 25, lus avec l'article 11, visent à transposer l'article 10, § 8 de la directive 2014/49/UE qui dispose que si les moyens financiers disponibles sont insuffisants pour rembourser les déposants lorsque leurs dépôts deviennent indisponibles, les membres s'acquittent de contributions extraordinaires afin que le Fonds de garantie soit en mesure d'honorer ses engagements. En outre, dans certains cas, les contributions extraordinaires peuvent ne pas être suffisantes ou ne pas être disponibles à temps, auquel cas une avance par l'État sera utilisée pour permettre au Fonds de garantie d'honorer ses engagements. Dans ce cas, les contributions extraordinaires, éventuellement perçues sur une base pluriannuelle, sont utilisées pour rembourser l'avance. En plus des contributions extraordinaires, les membres sont redevables des contributions régulières pour constituer les moyens financiers disponibles jusqu'au niveau cible.

Art. 23

Les contributions extraordinaires sont calculées selon la même formule que les contributions régulières à l'exception du niveau cible de l'année qui est remplacé dans la formule par le montant manquant pour soit, financier l'intervention du Fonds de garantie, soit pour rembourser l'avance utilisée. Donnant suite à la remarque du Conseil d'État, il est précisé que le montant manquant correspond à la différence qui existe entre le montant des moyens financiers disponibles et le montant à payer par le Fonds de garantie pour honorer ses obligations (y compris les intérêts éventuels liés à une éventuelle avance). Donc, si les moyens du Fonds de garantie sont

*Onderafdeling 4**Overdracht van bijdragen***Art. 21**

Artikel 21, § 1, zet artikel 14, § 3, eerste en tweede lid, van de Richtlijn 2014/49/EU om. Overeenkomstig de richtlijn, is dit enkel van toepassing op de kredietinstellingen zoals bedoeld in artikel 6, 1^o, van de wet. De bijdragen gestort door de bijkantoren zoals bedoeld in artikel 6, 2^o, van de wet worden niet overgedragen aan het andere depositogarantiestelsel.

De tweede paragraaf zet artikel 14, § 4, tweede lid, van de Richtlijn 2014/49/EU om.

*Onderafdeling 5**Buitengewone bijdragen*

De artikelen 22 tot en met 25, gelezen in samenhang met artikel 11, strekken tot omzetting van artikel 10, § 8 van Richtlijn 2014/49/EU, dat bepaalt dat indien de beschikbare financiële middelen ontoereikend zijn om depositanten terug te betalen wanneer hun deposito's onbeschikbaar worden, de leden buitengewone bijdragen moeten storten opdat het Garantiefonds aan zijn verplichtingen kan voldoen. Bovendien is het mogelijk dat buitengewone bijdragen in sommige gevallen niet toereikend of niet tijdig beschikbaar zijn, in welk geval een voorschot van de Staat zal worden gebruikt om het Garantiefonds in staat te stellen aan zijn verplichtingen te voldoen. In dit geval worden buitengewone bijdragen, die eventueel op meerjarenbasis worden geïnd, gebruikt om het voorschot terug te betalen. Naast de buitengewone bijdragen zijn de leden ook periodieke bijdragen verschuldigd om de beschikbare financiële middelen op te bouwen tot het streefbedrag.

Art. 23

De buitengewone bijdragen worden berekend volgens dezelfde formule als periodieke bijdragen, met dien verstande dat het streefbedrag van het jaar in de formule wordt vervangen door het bedrag dat ontbreekt, hetzij om de interventie van het Garantiefonds te financieren, hetzij om het gebruikte voorschot terug te betalen. In navolging van de opmerking van de Raad van State, is verduidelijkt dat het tekort overeenkomt met het verschil tussen de beschikbare financiële middelen en het bedrag dat door het Garantiefonds moet worden betaald om aan zijn verplichtingen te voldoen (inclusief eventuele aan een voorschot gekoppelde rente). Als de middelen van het

insuffisants, les membres devront payer des contributions extraordinaires de manière à permettre au Fonds de garantie d'honorer ses engagements.

À l'instar des contributions régulières, le Roi dispose également d'une habilitation pour modifier la formule de calcul des contributions extraordinaires compte tenu de l'encadrement très strict des articles 22, 23, 24 et 25 et des orientations de l'ABE.

Art. 24

L'article 24 transpose l'article 10, § 8, alinéa 1^{er}, de la directive 2014/49/UE. Les contributions extraordinaires des membres ne peuvent pas dépasser, par année civile, 0,5 % de leurs dépôts garantis. Il s'agit du montant des dépôts garantis utilisé pour calculer ladite contribution extraordinaire.

En cas de remboursement de l'avance sur plusieurs années, les contributions extraordinaires seront calculées avec un maximum de 0,5 % des dépôts garantis. Elles pourront être réclamées pendant plusieurs années si nécessaire.

Art. 25

L'article 25 transpose l'article 10, § 8, alinéas 2 et 3, de la directive 2014/49/UE.

Sous-section 6

Avances

Art. 26

L'article 26 décrit le mécanisme de l'avance afin de doter le Fonds de garantie d'un mécanisme de financement pour lui permettre le cas échéant d'obtenir des fonds à court terme afin d'honorer ses engagements et ainsi se conformer à l'article 10, § 9, de la directive 2014/49/UE. Conformément à l'article 11, l'avance n'est octroyée qu'en cas d'insuffisance des moyens financiers disponibles et lorsque la collecte de contributions extraordinaires s'avère insuffisante ou n'est pas immédiatement disponible.

Le Fonds de garantie verse les contributions perçues sur un compte distinct des avoirs du Trésor. Il est donc possible que les fonds disponibles au sein du Fonds de garantie au moment d'une défaillance ou du transfert des contributions à un autre système de protection des dépôts d'un État membre ne soient pas suffisants pour

Garantiefonds ontoereikend zijn, moeten de leden dus buitengewone bijdragen betalen om het Garantiefonds in staat te stellen zijn verplichtingen na te komen.

Net als voor de periodieke bijdragen heeft ook de Koning de bevoegdheid om de formule voor de berekening van de buitengewone bijdragen te wijzigen, rekening houdend met het zeer strikte kader van de artikelen 22, 23, 24 en 25 en de richtsnoeren van de EBA.

Art. 24

Artikel 24 zet artikel 10, § 8, eerste lid, van de Richtlijn 2014/49/EU om. De buitengewone bijdragen van de leden mogen, per kalenderjaar, niet meer bedragen dan 0,5 % van hun gedekte deposito's. Dit is het bedrag van de gedekte deposito's die wordt gebruikt om de buitengewone bijdragen op te berekenen.

In geval van terugbetaling van het voorschot over meerdere jaren zullen buitengewone bijdragen worden berekend met een maximum van 0,5 % van de gedekte deposito's. Zij kunnen zo nodig voor meerdere jaren worden gevorderd.

Art. 25

Artikel 25 zet artikel 10, § 8, tweede en derde lid, van de Richtlijn 2014/49/EU om.

Onderafdeling 6

Voorschotten

Art. 26

Artikel 26 beschrijft de voorschotregeling om het Garantiefonds een financieringsmechanisme te verschaffen waarmee het, indien nodig, korte termijn financiering kan verkrijgen om aan zijn verplichtingen te voldoen en aldus te voldoen aan artikel 10, § 9, van Richtlijn 2014/49/EU. Overeenkomstig artikel 11, wordt het voorschot slechts toegekend in geval van onvoldoende beschikbare financiële middelen en wanneer ook de inning van buitengewone bijdragen ontoereikend is of niet onmiddellijk beschikbaar is.

Het Garantiefonds stort de geïnde bijdragen op een rekening die gescheiden is van het vermogen van de Schatkist. Het is derhalve mogelijk dat de in het Garantiefonds beschikbare middelen op het ogenblik van een faling of de overdracht van bijdragen aan een ander depositobeschermingsstelsel in een lidstaat niet

rembourser les clients du membre défaillant ou faire le versement à l'autre système. Le Trésor est donc autorisé à avancer ces fonds au Fonds de garantie.

Le paragraphe 1^{er} dispose que l'avance est accordée conformément à l'article 70 de la loi du 22 mai 2003 portant organisation du budget et de la comptabilité de l'État fédéral. L'urgence est justifiée par la nécessité de mettre les fonds à disposition des déposants des membres défaillants dans un délai de sept jours à partir du 1^{er} janvier 2024 et pour préserver la stabilité financière. La délibération en Conseil des ministres vise à ouvrir les crédits nécessaires.

La délibération en Conseil des ministres ne vise que le montant de l'avance. Les modalités de remboursement de cette avance, dont les intérêts ou les échéances de remboursement, peuvent être déterminées par le Roi eu égard à la hauteur de l'intervention, aux possibilités de recouvrement et aux capacités financières des membres du Fonds de garantie qui ne sont pas nécessairement connues au moment de l'avance.

Le paragraphe 2 dispose que l'avance est remboursée par les contributions extraordinaires. Dans le cas où le Trésor avance les fonds nécessaires, le Fonds de garantie réclame le paiement des contributions extraordinaires pour rembourser l'avance. Dans ce cas, ces contributions extraordinaires sont versées au Trésor et elles peuvent être prélevées pendant plusieurs années.

Le paragraphe 3 habilite le Roi à déterminer les modalités de remboursement. Le remboursement de l'avance peut être étalé à plus long terme pour tenir compte de la phase du cycle d'activités et la position financière des membres.

Sous-section 7

Utilisation des fonds

Art. 27

L'article 27 reprend les différentes hypothèses dans lesquelles le Fonds de garantie doit intervenir et dans lesquelles les fonds peuvent être utilisés. Pour chaque intervention, le Fonds de garantie doit d'abord recourir aux moyens financiers disponibles, lorsque ceux-ci sont insuffisants, aux contributions extraordinaires et lorsque

volstaan om de klanten van het in gebreke blijvende lid terug te betalen of om de betaling aan het andere stelsel te verrichten. De Schatkist mag deze middelen dus voorschieten aan het Garantiefonds.

In de eerste paragraaf staat dat het voorschot wordt toegekend overeenkomstig artikel 70 van de wet van 22 mei 2003 houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de Federale Staat. De urgentie wordt gerechtvaardigd door de noodzaak om vanaf 1 januari 2024 de middelen binnen de zeven dagen beschikbaar te stellen aan depositanten van de in gebreke blijvende leden en om de financiële stabiliteit te bewaren. De beraadslagingen in de Raad van ministers zijn erop gericht de nodige kredieten vrij te geven.

De beraadslaging in de Raad van ministers heeft alleen betrekking op het bedrag van het voorschot. De terugbetalingsvoorwaarden van dit voorschot, met inbegrip van de interest of de looptijd van de terugbetalingen, kunnen door de Koning worden vastgesteld rekening houdend met het niveau van de tussenkomst, de terugvorderingsmogelijkheden en de financiële draagkracht van de leden van het Garantiefonds die op het ogenblik van het voorschot niet noodzakelijk bekend zijn.

In paragraaf 2 is bepaald dat het voorschot wordt terugbetaald via de buitengewone bijdragen. Ingeval de Schatkist de nodige middelen voorschiet, vordert het Garantiefonds de betaling van buitengewone bijdragen om het voorschot terug te betalen. In dit geval worden deze buitengewone bijdragen in de Schatkist gestort en kunnen zij gedurende verschillende jaren worden geheven.

Paragraaf 3 geeft de Koning de bevoegdheid de voorwaarden voor de terugbetaling te bepalen. De terugbetaling van het voorschot kan worden gespreid over een langere periode om rekening te houden met de fase van de conjunctuurencyclus en de financiële positie van de leden.

Onderafdeling 7

Gebruik van middelen

Art. 27

In artikel 27 worden de verschillende gevallen beschreven waarin het Garantiefonds moet optreden en waarin een beroep op de fondsen kan worden gedaan. Voor elke tussenkomst moet het Garantiefonds eerst de beschikbare financiële middelen aanwenden, wanneer deze ontoereikend zijn, de buitengewone bijdragen en

celles-ci sont insuffisantes ou ne sont pas immédiatement disponibles, à une avance du Trésor.

Le numéro 1, qui est une transposition de l'article 11, § 1 de la directive 2014/49/UE, vise l'article 380, alinéa 1^{er}, de la loi bancaire qui reprend les différentes interventions du Fonds de garantie, à savoir (1) pour indemniser certaines catégories de déposants lorsque la faillite est prononcée ou lorsque l'autorité de contrôle a pris la décision mentionnée à l'article 381, alinéa 2 de la loi bancaire, (2) pour financer la résolution des membres à concurrence du montant déterminé par l'autorité de résolution et enfin (3) pour financer les mesures destinées à préserver l'accès des déposants aux dépôts garantis y compris le transfert des actifs et des passifs et le transfert des dépôts de la clientèle, dans le cadre de la faillite, à condition que les coûts supportés par le Fonds de garantie ne dépassent pas le montant net de l'indemnisation des déposants garantis du membre concerné et dont le Roi doit fixer les modalités. L'article 11, § 1, § 2 et § 6 de la directive 2014/49/UE sont transposés dans la loi bancaire.

Le numéro 2 permet au Fonds de garantie de respecter ses obligations relatives aux transferts de contributions entre systèmes de garantie des dépôts.

Le numéro 3 vise l'hypothèse où certains investissements peuvent s'avérer déficitaires. En effet, avec une politique de taux d'intérêt bas, il arrive que les investissements conduisent à l'application de taux d'intérêt négatifs. Il peut également s'agir de moins-values, des frais d'encaissement, des frais de garde ou autre frais analogues.

Le numéro 4 vise à permettre au Fonds de garantie d'imputer sur les moyens financiers disponibles, les contributions extraordinaires ou sur l'avance toutes les sommes nécessaires pour financer ses interventions, la préparation de ses interventions (qu'elles soient avérées ou hypothétiques) et autres dépenses mises à sa charge en lien avec la bonne exécution de ses missions.

Section 4

Coopération

Art. 28 et 29

Les articles 28 et 29 assurent, tenant compte des remarques du Conseil d'État, la transposition de l'article 3, § 2, alinéa 1^{er}, de l'article 4, § 9, et de l'article 14, § 4, § 6 et § 7, de la directive 2014/49/UE.

wanneer deze ontoereikend of niet onmiddellijk beschikbaar zijn, een voorschot van de Schatkist.

Nummer 1, die een omzetting is van artikel 11, § 1 van Richtlijn 2014/49/EU, verwijst naar artikel 380, eerste lid, van de Bankwet waarin de verschillende tussenkomsten van het Garantiefonds, nl. (1) om bepaalde categorieën deposanten te vergoeden wanneer het faillissement wordt uitgesproken of wanneer de toezichhoudende overheid de beslissing heeft genomen die vermeld is in artikel 381, tweede lid, van de Bankwet, (2) de financiering van de afwikkeling van de leden tot het door de afwikkelingsautoriteit vastgestelde bedrag en ten slotte (3) de financiering van de maatregelen om de toegang van deposanten tot de gedekte deposito's te vrijwaren, met inbegrip van de overdracht van activa en passiva en de overdracht van deposito's van klanten, in de context van het faillissement, op voorwaarde dat de door het Garantiefonds gemaakte kosten niet hoger zijn dan het nettobedrag van de vergoeding van de gedekte deposanten van het betrokken lid en waarvan de modaliteiten door de Koning worden bepaald. Artikel 11, § 1, § 2 en § 6, van Richtlijn 2014/49/EU worden omgezet in de Bankwet.

Nummer 2 stelt het Garantiefonds in staat te voldoen aan zijn verplichtingen inzake de overdracht van bijdragen tussen depositogarantiestelsels.

Nummer 3 is bedoeld voor het geval dat sommige investeringen verlieslatend blijken. Immers, bij een laag rentebeleid kunnen investeringen leiden tot negatieve rentetarieven. Het kan eveneens gaan om mindere waarden, innings- en bewaringskosten of van andere soortgelijke kosten.

Nummer 4 is bedoeld om het Garantiefonds in staat te stellen alle noodzakelijke bijdragen voor haar tussenkomsten, de voorbereiding van haar tussenkomsten (die bewezen of hypothetisch zijn) en andere kosten in verband met de goede uitvoering van haar opdrachten, ten laste te brengen van de beschikbare financiële middelen, de buitengewone bijdragen of van het voorschot.

Afdeling 4

Samenwerking

Art. 28 en 29

De artikelen 28 en 29 strekken, rekening houdend met de opmerkingen van de Raad van State, tot omzetting van artikel 3, § 2, eerste lid, artikel 4, § 9, en artikel 14, § 4, § 6 en § 7, van Richtlijn 2014/49/EU.

CHAPITRE 3

Le système de protection des investisseurs**Section 1^{re}***Définitions***Art. 30**

Cet article définit les termes, fréquemment utilisés dans le projet de loi, propres à la protection des investisseurs. Certains de ces termes ont été transposés de la directive 97/9/CE. Il a également été tenu compte de l'élargissement de la définition d'établissement de crédit aux "*Class 1 investment firms*", conformément à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2^o de la loi bancaire.

Section 2*Volet fonds*

Le volet fonds de la protection des investisseurs a été créé par le livre VIII de la loi du 20 juillet 2022, par les articles 96 et suivants de la loi du 25 octobre 2016 et par l'article 384/4, alinéa 2, de la loi bancaire. Les dispositions de la présente section déterminent le champ d'application de ce volet, et son financement.

*Sous-section 1^{re}**Champ d'application***Art. 31**

Cet article reprend l'article 4, § 1^{er}, 2^o et 4^o, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008, tout en adaptant les références suite aux modifications législatives intervenues le 25 octobre 2016, le 11 juillet 2021 et le 20 juillet 2022.

La loi du 11 juillet 2021 visant à assurer la transposition de la directive 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/879 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019, de la directive 2019/2177 du Parlement européen et du Conseil du 19 décembre 2019, de la directive 2021/338 du Parlement européen et du Conseil du 16 février 2021 et portant dispositions diverses introduit, dans la loi bancaire, une distinction entre deux catégories d'établissement de crédit: les établissements de crédit "classiques" autorisés à recevoir des fonds

HOOFDSTUK 3

De beleggersbeschermingsregeling**Afdeling 1***Definities***Art. 30**

Dit artikel definieert termen die vaak in het wetsontwerp worden gebruikt en die specifiek betrekking hebben op de beleggersbescherming. Een deel van de termen werden omgezet vanuit Richtlijn 97/9/EG. Ook werd rekening gehouden met de uitbreiding van de definitie van kredietinstelling tot "*Class 1 investment firms*", overeenkomstig artikel 1, § 3, eerste lid, 2^o, van de Bankwet.

Afdeling 2*Onderdeel geldmiddelen*

Het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbeschermingsregeling werd in het leven geroepen door boek VIII van de wet van 20 juli 2022, door de artikelen 96 en volgende van de wet van 25 oktober 2016 en artikel 384/4, tweede lid, van de Bankwet. De bepalingen van deze afdeling leggen het toepassingsgebied van dit onderdeel en zijn financiering ervan vast.

*Onderafdeling 1**Toepassingsgebied***Art. 31**

Dit artikel neemt artikel 4, § 1, 2^o en 4^o, van het koninklijk besluit van 14 november 2008 over, maar past de verwijzingen aan ten gevolge van de wetswijzigingen van 25 oktober 2016, van 11 juli 2021 en van 20 juli 2022.

De wet van 11 juli 2021 tot omzetting van Richtlijn 2019/878 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van Richtlijn 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van Richtlijn 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019, van Richtlijn 2019/2177 van het Europees Parlement en de Raad van 19 december 2019, van Richtlijn 2021/338 van het Europees Parlement en de Raad van 16 februari 2021 en houdende diverse bepalingen introduceert, in de Bankwet, een onderscheid tussen twee categorieën van kredietinstellingen: de "klassieke" kredietinstellingen die terugbetaalbare geldmiddelen van

remboursables du public et à octroyer des crédits pour leur propre compte (article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1^o, de la loi bancaire) et les plus grandes entreprises d'investissement qui se voient transformées en établissements de crédit (article 3, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, de la loi bancaire). Seule cette deuxième catégorie doit participer au volet fonds de la protection des investisseurs. Par soucis de clarté et afin d'éviter toute confusion, ces entreprises sont, dans la présente loi, englobées dans la définition des sociétés de bourse.

La loi du 20 juillet 2022 fixe l'obligation de participer à un système de protection des investisseurs pour:

- les sociétés de bourse de droit belge;
- les succursales des sociétés de bourse établies en Belgique et relevant du droit d'un État tiers et dont les engagements ne sont pas couverts par un système de protection des investisseurs de cet État dans une mesure au moins équivalente à celle résultant du système instauré par le Fonds de garantie, quant aux actifs couverts et au niveau de couverture prévu. Il s'agit de la transposition de l'article 11, § 1^{er}, de la directive 97/9/CE.
- Les succursales des sociétés de bourse établies en Belgique et relevant du droit d'un autre État membre:
 - non-soumises à la directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant la directive 2002/92/CE et la directive 2011/61/UE; et
 - dont les engagements ne sont pas couverts par un système de protection des investisseurs de cet État dans une mesure au moins équivalente à celle résultant du système du Fonds de garantie.

Par ailleurs, il est à noter que l'article 2, § 3, de la directive 97/9/CE interdit la double indemnisation, en vertu du système de garantie des dépôts et en vertu de la protection des investisseurs, d'une même créance sur un établissement de crédit "classique".

Ainsi, lorsque un établissement de crédit "classique" offre des services d'investissement, la Belgique a fait le choix de couvrir les dépôts en attente d'acquisition d'instruments financiers que cet établissement détient pour le compte des investisseurs, via le système de garantie des dépôts, ce qui explique que ces établissements de crédit ne sont pas membres du volet "dépôts de fonds" du système de protection des investisseurs.

het publiek in ontvangst mogen nemen en kredieten voor eigen rekening mogen verlenen (artikel 1, § 3, eerste lid, 1^o, van de Bankwet) en de grootste beleggingsondernemingen, die worden omgevormd tot kredietinstellingen (artikel 3, § 1, eerste lid, 2^o, van de Bankwet). Enkel de tweede categorie moet deelnemen aan het onderdeel "geldmiddelen" van de beleggersbeschermingsregeling. Voor de duidelijkheid en om verwarring te voorkomen, zijn deze ondernemingen opgenomen in de definitie van beursvennootschappen in deze wet.

De wet van 20 juli 2022 legt de verplichting om deel te nemen aan een beleggersbeschermingsregeling vast voor:

- beursvennootschappen naar Belgisch recht;
- In België gevestigde bijkantoren van beursvennootschappen die onder het recht van een derde land ressorteren en waarvan de verbintenissen niet door een beleggersbeschermingsregeling van die Staat minstens op evenwaardige wijze zijn gedekt als in het kader van de regeling ingevoerd door het Garantiefonds, voor wat betreft de gedekte activa en het vastgestelde dekkingniveau. Dit is de omzetting van artikel 11, § 1, van Richtlijn 97/9/EG.
- In België gevestigde bijkantoren van beursvennootschappen die onder het recht van andere lidstaat ressorteren:
 - die niet onderworpen zijn aan de Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU; en
 - waarvan de verbintenissen niet door een beleggersbeschermingsregeling van die Staat minstens op evenwaardige wijze zijn gedekt als deze van de regeling ingevoerd door het Garantiefonds.

Bovendien moet worden opgemerkt dat artikel 2, § 3, van Richtlijn 97/9/EG uit hoofde van de depositobeschermingsregeling en van de beleggersbeschermingsregeling, een dubbele uitkering voor dezelfde vordering op een "klassieke" kredietinstelling verbiedt.

Wanneer een "klassieke" kredietinstelling beleggingsdiensten aanbiedt, heeft België er dus voor gekozen om de deposito's te dekken die bestemd zijn voor de verwerving van financiële instrumenten die deze instelling voor rekening van de beleggers houdt, via de depositobeschermingsregeling, hetgeen verklaart waarom deze kredietinstellingen geen lid zijn van het onderdeel "geldmiddelen" van de beleggersbeschermingsregeling.

La loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, fixe l'obligation de participer à un système de protection des investisseurs pour:

- les sociétés de gestion d'OPCA de droit belge, visées à l'article 35 de la loi du 19 avril 2014;

- les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge, visées à l'article 205 de la loi du 3 août 2012;

- les succursales établies en Belgique de sociétés de gestion d'organismes de placement collectif relevant du droit d'un État tiers et dont les engagements ne sont pas couverts par un système de protection des investisseurs de cet État dans une mesure au moins équivalente à celle résultant du système du Fonds de garantie;

- les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement de droit belge;

- les succursales établies en Belgique de sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, relevant du droit d'un État tiers et dont les engagements ne sont pas couverts par un système de protection des investisseurs de cet État dans une mesure au moins équivalente à celle résultant du système du Fonds de garantie;

- les succursales établies en Belgique de sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, relevant du droit d'un autre État membre:

— non soumises à la directive 2014/65/UE; et

— dont les engagements ne sont pas couverts par un système de protection des investisseurs de cet État dans une mesure au moins équivalente à celle résultant du système du Fonds de garantie.

Enfin, conformément à l'article 7 de la directive 97/9/CE, ont également la possibilité de pouvoir compléter le système équivalent auquel ils adhèrent dans leur État membre d'origine, pour arriver au niveau et/ou à l'étendue de la protection offerte par le Fonds de garantie:

De wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, legt de verplichting op tot deelname aan een beleggersbeschermingsregeling vast voor:

- beheervenootschappen van AICB's naar Belgisch recht, zoals bedoeld in artikel 35 van de wet van 19 april 2014;

- beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht, zoals bedoeld in artikel 205 van de wet van 3 augustus 2012;

- de in België gevestigde bijkantoren van beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging die onder het recht van een derde land ressorteren en waarvan de verbintenissen niet door een beleggersbeschermingsregeling van die staat minstens op evenwaardige wijze zijn gedekt als in het kader van de regeling ingevoerd door het Garantiefonds;

- vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies naar Belgisch recht;

- de in België gevestigde bijkantoren van vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies die onder het recht van een derde land ressorteren en waarvan de verbintenissen niet door een beleggersbeschermingsregeling van die staat minstens op evenwaardige wijze zijn gedekt als in het kader van de regeling ingevoerd door het Garantiefonds;

- de in België gevestigde bijkantoren van vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren:

— niet onderworpen zijn aan de Richtlijn 2014/65/EU; en

— waarvan de verbintenissen niet door een beleggersbeschermingsregeling van die Staat minstens op evenwaardige wijze zijn gedekt als in het kader van de regeling ingevoerd door het Garantiefonds.

Overeenkomstig artikel 7 van Richtlijn 97/9/EG hebben tenslotte de volgende instellingen eveneens de mogelijkheid het evenwaardige stelsel waaraan ze deelnemen in hun lidstaat van herkomst aan te vullen om te komen tot het bedrag en/of de reikwijdte van de bescherming die het Garantiefonds biedt:

— Les succursales établies en Belgique des sociétés de bourse relevant du droit d'un autre État membre (soumises à la directive 2014/65/UE);

— Les succursales établies en Belgique des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement relevant du droit d'un autre État membre, visées à l'article 70 de la loi du 25 octobre 2016, à savoir celles qui entrent dans le champ d'application de la directive 2014/65/UE (par opposition aux succursales non soumises à cette directive, visées à l'article 83 de la loi du 25 octobre 2016, qui ont, quant à elles, l'obligation d'adhérer au système de protection des investisseurs si leurs engagements ne sont pas couverts par un système de protection des investisseurs de l'État membre d'origine dans une mesure au moins équivalente à celle résultant du système du Fonds de garantie);

— Les succursales établies en Belgique des sociétés de gestion d'OPCA et des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif relevant du droit d'un autre État membre.

Il est donné au Roi la possibilité de préciser les conditions et modalités de cette adhésion.

Article 32

Le paragraphe 1^{er}, transpose l'article 2, alinéas 2 et 4, de la directive 97/9/CE et détermine l'étendue de la protection du volet de la protection des investisseurs.

1° Les sociétés de bourse ont, en principe, l'interdiction de recevoir des dépôts de fond. Elles doivent donc ségréger les dépôts à vue et les dépôts à terme renouvelables à trois mois maximum de leurs clients, en attente d'affectation à l'acquisition d'instruments financiers, en attente d'investissement en dépôts structurés ou en attente de restitution, sur des comptes ségrégués auprès d'un établissement dépositaire (un établissement de crédit par exemple).

Il existe toutefois quelques exceptions à ce principe de ségrégation qui concernent:

— les fonds immédiatement exigibles ou exigibles dans un délai maximum de trois jours ouvrables;

— les espèces données en couverture d'engagements de clients.

— De in België gevestigde bijkantoren van beursvennootschappen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren (onderworpen zijn aan de Richtlijn 2014/65/EU);

— De in België gevestigde bijkantoren van vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren, bedoeld in artikel 70 van de wet van 25 oktober 2016, namelijk de bijkantoren die onder het toepassingsgebied van Richtlijn 2014/65/EU vallen (in tegenstelling tot bijkantoren die niet onder deze richtlijn vallen, bedoeld in artikel 83 van de wet van 25 oktober 2016, die verplicht zijn zich aan te sluiten bij de regeling ter bescherming van beleggers indien hun verbintenissen niet worden gedekt door een regeling ter bescherming van beleggers van de lidstaat van herkomst in een mate die ten minste gelijkwaardig is aan die welke voortvloeit uit het regeling van het Garantiefonds);

— De in België gevestigde bijkantoren van beheer-vennootschappen van AICB's en van beheer-vennootschappen van instellingen voor collectieve belegging die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren.

De Koning krijgt de mogelijkheid de voorwaarden en modaliteiten van deze aansluiting vast te stellen.

Artikel 32

Paragraaf 1 zet artikel 2, leden 2 en 4, van Richtlijn 97/9/EG om en bepaalt de reikwijdte van de bescherming van het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbeschermingsregeling.

1° Het is beursvennootschappen in principe verboden geldmiddelen te ontvangen. Deze vennootschappen moeten bijgevolg overgaan tot de segregatie van zichtdeposito's en vernieuwbare termijndeposito's op ten hoogste drie maanden van hun cliënten die zijn bestemd voor de verwerving van financiële instrumenten, voor belegging in gestructureerde deposito's of voor terugbetalingen, op gesegregeerde rekeningen bij een deposito-instelling (bijvoorbeeld een kredietinstelling).

Op dit principe van segregatie bestaan er echter uitzonderingen die betrekking hebben op:

— onmiddellijk opeisbare gelden of voor binnen een maximumtermijn van drie werkdagen opeisbare gelden;

— gelden die ter dekking van verplichtingen van cliënten zijn verstrekt.

Ces fonds restent donc au sein de la société de bourse et sont couverts par le volet fonds du système de protection des investisseurs en cas de défaillance de la société de bourse.

Les fonds ségrégués par une société de bourse défaillante auprès d'un établissement dépositaire pourront, en principe, être récupérés par l'investisseur en vertu de leur privilège et ne doivent dès lors pas être couverts par le volet fonds du système de protection des investisseurs.

En revanche, si les fonds ségrégués ne sont pas récupérables, par exemple car l'établissement dépositaire est lui-même défaillant, la protection du volet fonds du système de protection des investisseurs ne s'appliquera qu'à concurrence du montant qui n'a pas déjà fait l'objet d'un remboursement sous le système de la protection des dépôts.

2° Il est interdit pour les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, les sociétés de gestion d'OPCA et les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement de recevoir, détenir ou conserver des dépôts de fonds appartenant à leurs clients. Afin de protéger les clients de ces entreprises qui, de bonne foi, n'auraient pas eu connaissance de cette interdiction, il est prévu que le Fonds de garantie pourra intervenir lorsque l'une de ces sociétés est déclarée défaillante.

S'il est prévu à l'article 98, alinéa 2, de la loi du 25 octobre 2016, que le remboursement soit fait au titre du volet fonds de la protection des investisseurs, pour autant que les fonds ne soient pas déjà indemnisés sur base de l'article 380 de la loi bancaire, soit sur base du système de protection des dépôts, il est néanmoins improbable que cela arrive. En effet, les établissements de crédit ne peuvent pas accepter ces dépôts de fonds sans méconnaître de manière délibérée l'interdiction existante. Ces fonds ne devraient vraisemblablement jamais se retrouver dans un établissement de crédit au moment de sa défaillance.

Par ailleurs, il est à noter que le paragraphe 1^{er} de l'article en projet, est applicable tant pour la défaillance d'une société de droit belge que pour la défaillance d'une succursale établie en Belgique relevant du droit d'un autre État membre ou d'un État tiers.

La délégation au Roi, prévue au paragraphe 2, est similaire à celle inscrite dans l'article 7, § 1^{er}, alinéa 2, du présent projet de loi. Pour définir les catégories des avoirs et des investisseurs exclus, le Roi tient compte des dispositions de la directive 97/9/CE.

Deze gelden blijven bijgevolg bij de beursvennootschap en worden gedekt door het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbeschermingsregeling indien de beursvennootschap in gebreke blijft.

De gelden die bij een deposito-instelling worden gesegregeerd door een in gebreke blijvende beursvennootschap kunnen in principe worden teruggevorderd door de belegger op grond van hun voorrecht en moeten bijgevolg niet worden gedekt door het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbeschermingsregeling.

Indien daarentegen de gesegregeerde gelden niet kunnen worden teruggevorderd, bijvoorbeeld doordat de deposito-instelling zelf in gebreke blijft, geldt de bescherming zoals voorzien door het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbeschermingsregeling alleen voor zover deze gelden niet reeds zijn terugbetaald onder de depositobeschermingsregeling.

2° Het is beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging, beheervennootschappen van AICB's en vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies verboden aan hun cliënten toebehorende geldmiddelen te ontvangen, bij te houden of te bewaren. Ter bescherming van de cliënten van deze ondernemingen die te goeder trouw geen kennis hadden van dit verbod, komt het Garantiefonds tussen wanneer een van deze vennootschappen in gebreke blijvend wordt verklaard.

Hoewel in artikel 98, tweede lid, van de wet van 25 oktober 2016 is vastgelegd dat de terugbetaling gebeurt in het kader van het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbeschermingsregeling, voor zover de gelden niet reeds werden vergoed op basis van artikel 380 van de Bankwet, m.a.w. op basis van de depositobeschermingsregeling, is het niettemin onwaarschijnlijk dat dit zal gebeuren. Kredietinstellingen kunnen deze geldmiddelen immers niet aanvaarden zonder opzettelijk het bestaande verbod te negeren. Deze gelden zouden vermoedelijk nooit bij een kredietinstelling mogen terechtkomen op het ogenblik dat deze in gebreke blijft.

Bovendien moet worden opgemerkt dat paragraaf 1 van het ontwerpartikel van toepassing is indien zowel een vennootschap naar Belgisch recht in gebreke blijft als een in België gevestigd bijkantoor dat onder het recht van een andere lidstaat of een derde land ressorteert.

De in paragraaf 2 bedoelde delegatie aan de Koning is gelijkaardig aan deze in artikel 7, § 1, tweede lid, van onderhavig wetsontwerp. Bij het vaststellen van de categorieën van de tegoeden en van de depositanten die zijn uitgesloten, houdt de Koning rekening met de bepalingen van Richtlijn 97/9/EG.

Tenant compte de la remarque du Conseil d'État, le paragraphe 3 précise le moment où la protection s'applique, à savoir dès que la BNB ou la FSMA a délégué l'agrément.

Le paragraphe 4 transpose l'article 6 de la directive 97/9/CE.

Art. 33

Le montant de remboursement du Fonds de garantie au titre du volet fonds de la protection des investisseurs a été fixé dans la loi du 20 juillet 2022, dans la loi bancaire et dans la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement. Il y est donc fait référence au paragraphe 1^{er}.

À l'heure actuelle, les trois systèmes de protection institués par le Fonds de garantie offre un même niveau de protection, lequel est fixé à 100.000 euros. Bien que le Roi soit habilité à modifier le montant prévu à l'article 382 de la loi bancaire (applicable pour le système de garantie des dépôts), tel n'est pas le cas en ce qui concerne le montant fixé aux articles 276, alinéa 2 de la loi du 20 juillet 2022, 384/4, alinéa 2 de la loi bancaire et 98, alinéa 2 de la loi du 25 avril 2016. Or, il est opportun de permettre de préserver un même niveau de protection au sein des trois piliers. Une délégation au Roi en ce sens a donc été inscrite au paragraphe premier, alinéa 2.

Le paragraphe 1, alinéa 1^{er} transpose l'article 4, § 1, de la directive 97/9/CE.

Le paragraphe 1^{er}, alinéa 3, précise que pour les succursales des sociétés de bourse, des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, des sociétés de gestion d'OPCA et des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, relevant du droit d'un autre État membre et ayant choisi de compléter le système de protection offert par leur État membre d'origine en s'affiliant auprès du Fonds de garantie, cette indemnisation n'est due que déduction faite du remboursement déjà consenti par le système de l'État membre d'origine, dans la limite des 100.000 euros.

Ce principe est également applicable aux succursales des sociétés de bourse, des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, relevant du droit d'un État tiers, ainsi qu'aux succursales des

Rekening houdend met de opmerking van de Raad van State bepaalt paragraaf 3 het moment waarop de bescherming van toepassing is, namelijk van zodra de NBB of de FSMA de toelating heeft verleend.

Paragraaf 4 zet artikel 6 van Richtlijn 97/9/EG om.

Art. 33

Het bedrag van de terugbetaling van het Garantiefonds in het kader van het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbeschermingsregeling is vastgelegd in de wet van 20 juli 2022, in de Bankwet en in de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies. Daarom wordt er in lid 1 naar verwezen.

Momenteel bieden de drie beschermingsregelingen van het Garantiefonds hetzelfde beschermingsniveau dat is vastgesteld op 100.000 euro. Hoewel de Koning bevoegd is om het bedrag bepaald in artikel 382 van de Bankwet (van toepassing op het depositobeschermingsregeling) te wijzigen, is dit niet het geval voor het bedrag bepaald in de artikelen 276, tweede lid, van de wet van 20 juli 2022, 384/4, tweede lid van de Bankwet en 98, tweede lid, van de wet van 25 april 2016. Het is wenselijk om binnen de drie pijlers hetzelfde beschermingsniveau te handhaven. Een delegatie aan de Koning in deze zin werd derhalve opgenomen in lid 1, tweede alinea.

Paragraaf 1, eerste lid zet artikel 4, § 1, van Richtlijn 97/9/EG om.

Paragraaf 1, derde lid bepaalt dat voor bijkantoren van beursvennootschappen, vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, beheervervennootschappen van AICB's en beheervervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging, die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en ervoor hebben gekozen om de beschermingsregeling van hun lidstaat aan te vullen door zich aan te sluiten bij het Garantiefonds, deze terugbetaling slechts verschuldigd is na aftrek van de reeds door de regeling van de lidstaat van herkomst toegekende terugbetaling, met een maximum van 100.000 euro.

Dit principe is eveneens van toepassing op bijkantoren van beursvennootschappen, vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, beheervervennootschappen van AICB's en beheervervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging die onder het recht

sociétés de bourse ou sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, relevant d'un autre État membre et non soumises à la directive 2014/65/UE (voyez le commentaire de l'article 31 *supra*).

Le paragraphe 1^{er}, alinéa 4, maintient la délégation au Roi de déterminer les conditions et modalités de paiement des remboursements effectués par le Fonds de garantie, inscrite à l'article 5/1, alinéa 1^{er}, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008.

Le paragraphe 2 précise que les remboursements effectués par le Fonds de garantie, au titre du volet fonds du système de protection des investisseurs, ne constituent pas un revenu mobilier au sens du Code des impôts sur les revenus. En effet, il s'agit d'une indemnisation liée au fait que les fonds ne peuvent être restitués et par conséquent, le Fonds de garantie ne doit retenir aucun précompte mobilier.

Le paragraphe 3 reprend le mécanisme de subrogation déjà inscrit à l'article 9, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 qui transpose l'article 12 de la directive 97/9/CE.

Sous-section 2

Financement

Art. 34

L'article 34 définit les ressources financières du volet fonds du système de protection des investisseurs. Les ressources financières du Fonds de garantie varient selon l'une des deux situations visées à l'article 32, § 1^{er}, de la loi. Dans la situation visée à l'article 32, § 1^{er}, 1^o, les ressources financières sont constituées par des moyens financiers disponibles, alimentés par le versement de contributions annuelles régulières, par des contributions extraordinaires, en cas d'insuffisance de moyens financiers disponibles ou pour rembourser l'avance du Trésor, et par une avance du Trésor, en dernier ressort. Dans la situation visée à l'article 32, § 1^{er}, 2^o, de la loi, aucune contribution régulière n'est récoltée auprès des membres visés à l'article 31, § 1^{er}, 4^o à 8^o. En l'absence de moyens financiers disponibles, le Trésor avance directement les fonds. Cette avance est remboursée par le versement de contributions extraordinaires. Cette différence de traitement est justifiée par le faible risque d'intervention du Fonds de garantie en cas de surveillance d'une situation visée à l'article 32, § 1^{er}, 2^o, de la loi compte tenu de l'interdiction pour ces sociétés

van een derde land ressorteren, alsmede de bijkantoren van de beursvennootschappen en van vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en niet onder de Richtlijn 2014/65/EU vallen (zie toelichting bij artikel 31 *supra*).

Paragraaf 1, vierde lid, handhaaft de delegatie aan de Koning om de betalingsvoorwaarden en modaliteiten te bepalen van de terugbetalingen door het Garantiefonds, zoals bepaald in artikel 5/1, eerste lid, van het koninklijk besluit van 14 november 2008.

Paragraaf 2 bepaalt dat de door het Garantiefonds uitgevoerde terugbetalingen in het kader van het onderdeel geldmiddelen van beleggersbeschermingsregeling geen roerende inkomst vormen in de zin van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen. Het gaat immers om een schadevergoeding voor de niet-terugbetaling van geldmiddelen, zodat het Garantiefonds geen roerende voorheffing moet inhouden.

Paragraaf 3 neemt het subrogatiemechanisme over dat reeds is vastgelegd in artikel 9, § 1, van het koninklijk besluit van 14 november 2008 dat artikel 12 van Richtlijn 97/9/EG omzet.

Onderafdeling 2

Financiering

Art. 34

Artikel 34 definieert de financiële bronnen van het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbeschermingsregeling. De financiële bronnen van het Garantiefonds variëren naargelang een van de twee situaties bedoeld in artikel 32, § 1, van de wet. In de situatie bedoeld in artikel 32, § 1, 1^o, bestaan de financiële bronnen uit beschikbare financiële middelen, die worden gevoed door de betaling van periodieke jaarlijkse bijdragen, uit buitengewone bijdragen, ingeval de beschikbare financiële middelen niet volstaan of om het voorschot van de Schatkist terug te betalen, en uit een voorschot van de Schatkist, in laatste instantie. In de situatie bedoeld in artikel 32, § 1, 2^o, van de wet wordt geen periodieke bijdrage ontvangen van de leden die in artikel 31, § 1, 4^o tot 8^o, worden bedoeld. Bij gebrek aan beschikbare financiële middelen schiet de Schatkist de gelden rechtstreeks voor. Dit voorschot wordt terugbetaald door de betaling van buitengewone bijdragen. Dit verschil in behandeling wordt gerechtvaardigd door de kleine kans dat het Garantiefonds moet tussenkomen in geval van een situatie bedoeld in artikel 32, § 1, 2^o, van de wet,

de recevoir, détenir ou conserver des dépôts de fonds appartenant à leurs clients.

Art. 35

Cet article reprend le principe établi à l'article 8/1 de l'arrêté royal du 14 novembre 2008. Le Fonds de garantie conserve un privilège identique dans les trois systèmes de protection visés à l'article 4 de la loi en projet (i.e. le système de garantie des dépôts, le volet fonds du système de protection des investisseurs et le système de protection des assurances sur la vie).

Art. 36

Cet article reprend l'article 8, § 1^{er}, 1°, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008.

Art. 37

L'article 37 précise qu'en cas d'intervention, le Fonds de garantie doit mobiliser d'abord ses moyens financiers disponibles; si ceux-ci sont insuffisants, le Fonds de garantie doit solliciter auprès de ses membres le versement de contributions extraordinaires. Si ces contributions extraordinaires sont insuffisantes ou ne sont pas immédiatement disponibles, le Fonds de garantie peut solliciter une avance du Trésor.

Le paragraphe 2 précise le calcul des contributions extraordinaires. Elles correspondent à la moitié du montant de la contribution annuelle régulière. Lorsque les moyens financiers disponibles ne sont pas suffisants, les sociétés de bourse doivent payer des contributions extraordinaires. De telles contributions peuvent être dues pour rembourser l'éventuelle avance consentie par le Trésor. Si le remboursement de l'avance est étalé sur plusieurs années, le Fonds de garantie peut prélever, pendant plusieurs années, cette contribution extraordinaire auprès des membres de ce système de protection.

Il est renvoyé au commentaire de l'article 26 du présent projet pour le commentaire du troisième paragraphe.

Art. 38

Cet article reprend l'article 9, § 3 et § 4, alinéa 6, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008. Les sociétés visées à l'article 31, § 1^{er}, 4° à 8°, du présent projet de loi ne

gelet op het verbod voor deze vennootschappen om aan hun cliënten toebehorende geldmiddelen te ontvangen, bij te houden of te bewaren.

Art. 35

Dit artikel neemt het principe over van artikel 8/1 van het koninklijk besluit van 14 november 2008. Het Garantiefonds behoudt een identiek voorrecht in de drie beschermingsregelingen die worden vermeld in artikel 4 van het wetsontwerp (d.w.z. het depositogarantiestelsel, het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbeschermingsregeling en de beschermingsregeling voor levensverzekeringen).

Art. 36

Dit artikel neemt artikel 8, § 1, 1°, van het koninklijk van 14 november 2008 over.

Art. 37

In artikel 37 is bepaald dat het Garantiefonds in geval van tussenkomst eerst de beschikbare financiële middelen moet aanspreken; indien deze ontoereikend zijn, moet het Garantiefonds zijn leden om buitengewone bijdragen verzoeken. Indien deze buitengewone bijdragen ontoereikend of niet onmiddellijk beschikbaar zijn, kan het Garantiefonds de Schatkist om een voorschot verzoeken.

In paragraaf 2 wordt de berekening van de buitengewone bijdragen gespecificeerd. Zij komen overeen met de helft van het bedrag van de gewone jaarlijkse bijdrage. Wanneer de beschikbare financiële middelen niet toereikend zijn, moeten de beursvennootschappen buitengewone bijdragen betalen. Dergelijke bijdragen kunnen verschuldigd zijn ter terugbetaling van een eventueel door de Schatkist toegekend voorschot. Indien de terugbetaling van het voorschot zich strekt over meerdere jaren, kan het Garantiefonds gedurende meerdere jaren deze buitengewone bijdrage innen van de leden van deze beschermingsregeling.

Voor de toelichting van de derde paragraaf wordt verwezen naar de toelichting op artikel 26 van dit ontwerp.

Art. 38

Dit artikel neemt artikel 9, § 3 en § 4, zesde lid, van het koninklijk van 14 november 2008 over. De vennootschappen bedoeld in artikel 31, § 1, 4° tot 8°, van

doivent pas contribuer annuellement à la protection des investisseurs. Le faible potentiel d'intervention du Fonds de garantie en cas de défaillance de ces sociétés justifie la contribution a posteriori de celles-ci. Le Trésor doit donc avancer les fonds nécessaires au remboursement des investisseurs de la société défaillante, fonds qui seront remboursés par des contributions extraordinaires de ces sociétés.

Si nécessaire, les contributions extraordinaires peuvent être réclamées pendant plusieurs années pour rembourser l'avance. Le deuxième paragraphe précise le calcul de ces contributions extraordinaires. Il s'agit d'additionner le montant sous le numéro 1° et le montant obtenu sous le numéro 2°. Par "produits bruts" il faut entendre les produits bruts tels qu'ils sont établis au 31 décembre de l'année précédente. Si l'année comptable ne se clôture pas le 31 décembre, les produits bruts à déclarer sont ceux repris au compte de résultats à la date de la dernière clôture des comptes annuels. Si ces données ne sont pas disponibles, une estimation est effectuée.

Art. 39

Les succursales des sociétés de bourse, des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, des sociétés de gestion d'OPCA et des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, établies en Belgique et relevant du droit d'un autre État membre, qui font le choix de compléter auprès du Fonds de garantie le système de protection équivalent dans leur État d'origine, doivent contribuer de la même manière que les sociétés belges, à hauteur des montants couverts par le Fonds de garantie.

Sous-section 3

Coopération

Art. 40

Le Fonds de garantie peut établir des collaborations avec les systèmes de garantie des investisseurs des autres États membres afin de faciliter l'échange d'informations.

onderhavig wetsontwerp moeten niet jaarlijks bijdragen aan de beleggersbescherming. De kleine kans dat het Garantiefonds moet tussenkomen indien deze vennootschappen in gebreke blijven, rechtvaardigt hun bijdrage a posteriori. De Schatkist moet dus de gelden voorschieten om de beleggers van de in gebreke zijnde vennootschap te kunnen terugbetalen, waarbij deze gelden worden aangezuiverd door de buitengewone bijdragen van deze vennootschappen.

Indien nodig kunnen gedurende verschillende jaren buitengewone bijdragen worden gevraagd om het voorschot terug te betalen. In de tweede paragraaf wordt de berekening van deze buitengewone bijdragen gespecificeerd. Het bedrag onder nummer 1 en het bedrag onder nummer 2 worden bij elkaar opgeteld. Onder "bruto-opbrengst" wordt verstaan de "bruto-opbrengst" zoals vastgesteld op 31 december van het voorafgaande jaar. Indien het boekjaar niet op 31 december eindigt, is de te vermelden bruto-opbrengst deze die op de datum van de laatste afsluiting van de jaarrekening in de resultatenrekening is opgenomen. Indien deze gegevens niet beschikbaar zijn, wordt er een schatting gemaakt.

Art. 39

Bijkantoren van beursvennootschappen, vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, beheervenootschappen van AICB's en beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging, die in België zijn gevestigd en onder het recht van een andere lidstaat ressorteren, en die ervoor kiezen de evenwaardige beschermingsregeling in hun lidstaat van herkomst aan te vullen bij het Garantiefonds, moeten op dezelfde wijze als Belgische vennootschappen bijdragen betalen, ten belope van de door het Garantiefonds gedekte bedragen.

Onderafdeling 3

Samenwerking

Art. 40

Het Garantiefonds kan samenwerkingsverbanden aangaan met de beleggersgarantiestelsels van andere lidstaten om de uitwisseling van informatie te vergemakkelijken.

Section 3*Volet instruments financiers***Art. 41**

Le Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers est actuellement compétent pour gérer le volet instruments financiers de la protection des investisseurs.

CHAPITRE 4**Protection des assurances sur la vie**

Ce chapitre reprend, pour l'essentiel, les dispositions de l'arrêté royal du 14 novembre 2008, en actualisant les références là où c'est nécessaire.

Section 1^{re}*Définitions***Art. 42**

Cet article définit les termes, fréquemment utilisés dans le projet de loi, propres à la protection des assurances sur la vie

Section 2*Champ d'application***Art. 43**

Les entreprises d'assurances sur la vie doivent participer à un système de protection de certains produits d'assurance. Cette obligation est actuellement prévue à l'article 4, § 2, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008, dont les dispositions sont reprises en substance dans la loi en projet.

Suite à la nouvelle loi du 13 mars 2016, les succursales d'entreprises d'assurances sur la vie de pays tiers doivent également participer au système de protection lorsque ces entreprises d'assurances sur la vie ne sont pas en mesure d'établir que les engagements de leur succursale belge sont couverts par un système de protection des créanciers d'assurance au sein de leur pays d'origine dans une mesure au moins équivalente à celle résultant du système mis en place en Belgique, quant aux types de contrats protégés et au niveau de protection prévu.

Afdeling 3*Onderdeel financiële instrumenten***Art. 41**

Het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten is momenteel bevoegd voor het beheer van het onderdeel financiële instrumenten van de beleggersbeschermingsregeling.

HOOFDSTUK 4**De beschermingsregeling voor levensverzekeringen**

Dit hoofdstuk neemt hoofdzakelijk de bepalingen van het koninklijk besluit van 14 november 2008 over, met bijwerking van de verwijzingen waar nodig.

Section 1*Definities***Art. 42**

Dit artikel definieert termen die vaak in het wetsontwerp worden gebruikt en die specifiek betrekking hebben op de beschermingsregeling voor levensverzekeringen.

Afdeling 2*Toepassingsgebied***Art. 43**

Levensverzekeringsondernemingen moeten deelnemen aan een beschermingsregeling voor bepaalde verzekeringsproducten. Deze verplichting is momenteel vastgelegd in artikel 4, § 2, van het koninklijk besluit van 14 november 2008, waarvan de bepalingen grotendeels zijn overgenomen in het wetsontwerp.

Ten gevolge van de nieuwe wet van 13 maart 2016 moeten bijkantoren van levensverzekeringsondernemingen van derde landen eveneens deelnemen aan de beschermingsregeling wanneer deze levensverzekeringsondernemingen niet in staat zijn aan te tonen dat de verbintenissen van hun Belgische bijkantoor minstens in dezelfde mate zijn gedekt door een regeling ter bescherming van de schuldeisers uit hoofde van verzekering in hun land van herkomst als door de regelingen in België, voor wat de types van beschermde contracten en het

Les références légales sont donc adaptées par rapport à l'arrêté royal du 14 novembre 2008.

Conformément à l'article 585, § 1^{er}, 5°, de la loi du 13 mars 2016, le contrôle de l'équivalence des protections dont question ci-avant, est effectué par la BNB, au moment où l'entreprise d'assurances sur la vie relevant du droit d'un pays tiers, sollicite un agrément, en vue d'établir une succursale en Belgique.

Art. 44

Le paragraphe 1^{er} de cet article reprend l'article 5, 3°, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008.

Le paragraphe 2 reprend la délégation au Roi établie à l'article 5, dernier alinéa de l'arrêté royal du 14 novembre 2008.

Est repris au paragraphe 3, l'article 4, § 2, alinéas 3 et 4, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 qui précise que la protection ne commence effectivement qu'à partir de la réception du paiement de la contribution annuelle de l'entreprise d'assurances et donne au Roi la possibilité de prévoir des conditions supplémentaires pour la participation des entreprises d'assurances au Fonds de garantie.

Donnant suite à la remarque du Conseil d'État, le paragraphe 3 a été complété afin d'expliquer le but et les conséquences de la notification ou de son absence.

Art. 45

Le paragraphe 1^{er} reprend l'article 6, § 1^{er}, alinéa 2, et l'article 6, § 2, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008. Le montant maximum du remboursement du Fonds de garantie au titre de protection des assurances sur la vie est ainsi maintenu à 100.000 euros pour l'ensemble des contrats souscrits par un même preneur d'assurance au sein d'une même entreprise d'assurances.

Il est, en outre, ajouté une délégation au Roi pour adapter ce montant et ainsi harmoniser le niveau de couverture des trois systèmes de protection visés à l'article 4 de la loi en projet (i.e. le système de garantie des dépôts, le volet fonds du système de protection des investisseurs et le système de protection des assurances sur la vie).

vastgestelde beschermingsniveau betreft. De wettelijke verwijzingen zijn dus aangepast ten opzichte van het koninklijk besluit van 14 november 2008.

Overeenkomstig artikel 585, § 1, 5°, van de wet van 13 maart 2016 wordt de bovenvermelde controle op de gelijkwaardigheid van de bescherming uitgevoerd door de NBB, op het ogenblik dat de levensverzekeringsonderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, een vergunning aanvraagt om in België een bijkantoor te vestigen.

Art. 44

Paragraaf 1 van dit artikel neemt artikel 5, 3°, van het koninklijk besluit van 14 november 2008 over.

Paragraaf 2 herhaalt de delegatie aan de Koning bepaald in artikel 5, laatste lid, van het koninklijk besluit van 14 november 2008.

Paragraaf 3 neemt artikel 4, § 2, derde en vierde lid, van het koninklijk besluit van 14 november 2008 over. Hierin wordt bepaald dat de bescherming pas effectief in werking treedt vanaf de ontvangst van de betaling van de jaarlijkse bijdrage van de verzekeringsonderneming en dat de Koning de mogelijkheid krijgt bijkomende voorwaarden voor de deelname van verzekeringsondernemingen aan het Garantiefonds vast te stellen.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State werd paragraaf 3 aangevuld om het doel en de gevolgen van de kennisgeving of het uitblijven daarvan uit te leggen.

Art. 45

Paragraaf 1 neemt artikel 6, § 1, tweede lid, en artikel 6, § 2, van het koninklijk besluit van 14 november 2008 over. Het maximumbedrag van de terugbetaling van het Garantiefonds in het kader van de beschermingsregeling voor levensverzekeringen wordt dus gehandhaafd op 100.000 euro voor alle contracten die door eenzelfde verzekeringsnemer bij eenzelfde verzekeringsonderneming zijn gesloten.

Daarenboven wordt een delegatie aan de Koning toegevoegd om dit bedrag aan te passen en aldus het dekkingsniveau van de drie beschermingsregelingen vermeld in artikel 4 van het wetsontwerp (d.w.z. het depositogarantiestelsel, het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbeschermingsregeling en de beschermingsregeling voor levensverzekeringen) te harmoniseren.

Le paragraphe 2 expose plus amplement les événements donnant lieu à l'intervention du Fonds de garantie visée au paragraphe 1^{er}. Il s'agit d'une reprise de l'article 6, § 2, alinéa 3, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008.

Le paragraphe 3 reprend la délégation au Roi, inscrite à l'article 6, § 2, alinéa 4, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008.

Le paragraphe 4 reprend le mécanisme de subrogation établi à l'article 9, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008.

Art. 46

Cet article reprend l'obligation prévue à l'article 4, § 2, alinéa 2, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008.

Section 3

Financement

Art. 47

Les ressources financières du système de protection des assurances sur la vie sont constituées par les moyens financiers disponibles alimentés par les contributions annuelles régulières, par des contributions extraordinaires si les moyens financiers disponibles ne sont pas suffisants et si les contributions extraordinaires sont également insuffisantes ou ne sont pas immédiatement disponibles, par une avance du Trésor.

Art. 48

Cet article reprend l'article 8/1 de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 de sorte que privilège conféré au Fonds de garantie à l'égard d'un membre qui n'aurait pas exécuté ses obligations financières est maintenu. Le Fonds de garantie conserve ainsi un privilège identique dans les trois systèmes de protection visés à l'article 4 de la loi en projet (i.e. le système de garantie des dépôts, le volet fonds de la protection des investisseurs et la protection des assurances sur la vie).

Art. 49

Cet article reprend l'article 8, § 1^{er}, 2^o, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 et laisse au Roi le pouvoir

In paragraaf 2 wordt nader ingegaan op de gebeurtenissen die aanleiding geven tot de in paragraaf 1 bedoelde tussenkomst van het Garantiefonds. Artikel 6, § 2, derde lid, van het koninklijk besluit van 14 november 2008 wordt hier overgenomen.

Paragraaf 3 neemt de delegatie aan de Koning over, zoals voorzien in artikel 6, § 2, vierde lid, van het koninklijk besluit van 14 november 2008.

Paragraaf 4 neemt het subrogatiemechanisme over dat is ingesteld door artikel 9, § 1, van het koninklijk besluit van 14 november 2008.

Art. 46

Dit artikel neemt de verplichting zoals voorzien in artikel 4, § 2, tweede lid, van het koninklijk van 14 november 2008 over.

Afdeling 3

Financiering

Art. 47

De financiële bronnen van het beschermingsregeling van de levensverzekering bestaan uit de beschikbare financiële middelen die worden geleverd door de jaarlijkse periodieke bijdragen, uit de buitengewone bijdragen indien de beschikbare financiële middelen ontoereikend zijn en, indien de buitengewone bijdragen eveneens ontoereikend of niet onmiddellijk beschikbaar zijn, uit een voorschot van de Schatkist.

Art. 48

Dit artikel neemt artikel 8/1 van het koninklijk besluit van 14 november 2008 over, zodat het toegekende voorrecht aan het Garantiefonds ten aanzien van een lid dat niet aan zijn financiële verplichtingen heeft voldaan, behouden blijft. Het Garantiefonds behoudt dus een identiek voorrecht in de drie beschermingsregelingen die worden vermeld in artikel 4 van het wetsontwerp (d.w.z. de depositobeschermingsregeling, het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbeschermingsregeling en de beschermingsregeling voor levensverzekeringen).

Art. 49

Dit artikel neemt artikel 8, § 1, 2^o, van het koninklijk besluit van 14 november 2008 over en geeft de Koning

de déterminer les modalités de communication de ces montants au Fonds de garantie.

Art. 50

L'article 50, § 1^{er}, précise que si les moyens financiers disponibles ne sont pas suffisants, le Fonds de garantie doit d'abord prélever des contributions extraordinaires pour financer son intervention.

Le paragraphe 2 précise les modalités de l'avance si les moyens financiers ne sont pas suffisants et si les contributions extraordinaires sont également insuffisantes ou pas immédiatement disponibles. Les contributions extraordinaires peuvent être réclamées pendant plusieurs années si nécessaire pour rembourser l'avance.

Enfin, une délégation au Roi est prévue pour déterminer les modalités de l'avance.

CHAPITRE 5

Dispositions applicables aux systèmes de protection prévus aux chapitres 2 à 4

Ce chapitre rassemble les dispositions applicables à l'ensemble des systèmes de protection gérés par le Fonds de garantie.

Section 1^{re}

Sanction

Art. 51

Cet article assure la transposition des articles 4, § 4, de la directive 2014/49/UE ainsi que des articles 5, § 1, et 7, § 2, de la directive 97/9/CE et crée le pouvoir sanctionnateur à l'encontre des membres du système de protection des assurances sur la vie qui ne remplissent pas leurs obligations. Contrairement à ce que relève le Conseil d'État, une énumération des articles de loi prévoyant les sanctions n'est pas appropriée, car il appartient à l'autorité de contrôle elle-même de déterminer et d'appliquer les sanctions appropriées.

de bevoegdheid om te bepalen volgens welke modaliteiten deze bedragen aan het Garantiefonds worden megedeeld.

Art. 50

In artikel 50, § 1, is bepaald dat, indien de beschikbare financiële middelen niet toereikend zijn, het Garantiefonds eerst buitengewone bijdragen moet heffen om zijn tussenkomst te financieren.

In paragraaf 2 worden de modaliteiten van het voorschot bepaald indien de financiële middelen niet toereikend zijn en indien de buitengewone bijdragen eveneens ontoereikend of niet onmiddellijk beschikbaar zijn. Buitengewone bijdragen kunnen gedurende meerdere jaren worden gevorderd indien zij nodig zijn om het voorschot terug te betalen.

Tenslotte is een delegatie naar de Koning gepland om de modaliteiten van het voorschot vast te stellen.

HOOFDSTUK 5

Bepalingen die van toepassing zijn op de in hoofdstuk 2 tot en met 4 bedoelde beschermingsregelingen

In dit hoofdstuk zijn de bepalingen samengebracht die van toepassing zijn op alle beschermingsregelingen die door het Garantiefonds worden beheerd.

Afdeling 1

Sancties

Art. 51

Dit artikel strekt tot omzetting van artikel 4, § 4, van Richtlijn 2014/49/EU en van de artikelen 5, § 1, en 7, § 2, van Richtlijn 97/9/EG, en bepaalt de bevoegdheid om sancties op te leggen aan leden van de beschermingsregeling voor levensverzekeringen die hun verplichtingen niet nakomen. In tegenstelling tot wat de Raad van State opmerkt, is een opsomming van de wetsartikelen waarin de sancties zijn voorzien, niet opportuun omdat het aan de toezichthouder zelf is, de gepaste sancties te bepalen en toe te passen.

Section 2*Recours*

Art. 52

Il s'agit d'une transposition des articles 9, § 1, de la directive 2014/49 et 13 de la directive 97/9/CE. Un même droit de recours est également prévu en faveur des ayants droit au titre du système de protection des assurances sur la vie.

Il est à noter que s'agissant de la reconnaissance d'un droit subjectif, le Conseil d'État s'est déclaré incompétent pour les litiges portant sur le droit à un remboursement par le Fonds de garantie (voyez l'arrêt n° 242.290 du 12 septembre 2018, Vlaamse Energieholding SCRL contre l'État belge).

Section 3*Communication*

Art. 53

Cet article établit le principe de la communication électronique entre le Fonds de garantie et des tiers et laisse au Roi le pouvoir d'en déterminer les modalités, conditions, et éventuelles exceptions.

Section 4*Protection des données*

Art. 54

Cet article est la transposition de l'article 4, § 9 et § 11, de la directive 2014/49/UE.

Le traitement des données à caractère personnel dans le cadre des systèmes de garantie des dépôts, de protection des investisseurs et de protection des assurances sur la vie, par le Fonds de garantie et ses membres, sont soumis aux dispositions du RGPD et de la loi du 30 juillet 2018.

Il s'agit d'un traitement nécessaire à l'exécution d'une mission d'intérêt public au sens de l'article 6, paragraphe 1^{er}, e), du RGPD, puisqu'il vise tant la protection des consommateurs que la stabilité du système financier.

Le paragraphe 2 de l'article commenté énumère, pour l'application de la présente loi, les données à caractère

Afdeling 2*Beroep*

Art. 52

Hierbij gaat het om een omzetting van de artikelen 9, § 1, van Richtlijn 2014/49/EU en 13 van Richtlijn 97/9/EG. Hetzelfde recht van beroep is van toepassing ten gunste van de rechthebbenden in het kader van de beschermingsregeling voor levensverzekeringen.

Er wordt opgemerkt dat voor de erkenning van een subjectief recht de Raad van State zich onbevoegd heeft verklaard om zich uit te spreken over geschillen over het recht op een terugbetaling door het Garantiefonds (zie arrest nr. 242.290 van 12 september 2018, Vlaamse Energieholding cvba tegen de Belgische staat).

Afdeling 3*Communicatie*

Art. 53

Dit artikel legt het principe vast van de elektronische communicatie tussen het Garantiefonds en derden en geeft de Koning de bevoegdheid om de modaliteiten, voorwaarden en eventuele uitzonderingen te bepalen.

Afdeling 4*Gegevensbescherming*

Art. 54

Dit artikel is de omzetting van artikel 4, § 9 en § 11, van Richtlijn 2014/49/UE.

De verwerking van persoonsgegevens in het kader van de depositobeschermingsregeling, de beleggersbeschermingsregeling en de beschermingsregeling voor levensverzekeringen, door het Garantiefonds en zijn leden is onderworpen aan de bepalingen van de AVG en de wet van 30 juli 2018.

Hierbij moet het gaan om een verwerking die noodzakelijk is voor de uitvoering van een taak in de zin van artikel 6, paragraaf 1, e), van de AVG, aangezien zowel de bescherming van de consument als de stabiliteit van het financieel stelsel worden beoogd.

Voor de toepassing van deze wet, worden in paragraaf 2 van het toegelichte artikel de persoonsgegevens

personnel visées par ce traitement. Elles ont été complétées ou modifiées pour faire suite aux avis rendus par l'Autorité de protection des données et le Conseil d'État. Il s'agit des données nécessaires à l'identification des ayants droit des interventions et à la détermination du montant à leur rembourser. Néanmoins, concernant la "date de naissance", l'avis du Conseil d'État n'a pas été suivi car le Fonds de garantie a besoin de cette donnée d'identification dans le cas où le numéro de registre national n'est pas disponible. Par "adresse de résidence", il y a lieu d'entendre une adresse complète à savoir: le nom de la rue, le numéro de l'habitation, le code postal, la ville ainsi que le pays. Par "éventuelles restrictions de remboursement", on entend notamment les raisons d'un blocage ou d'une exclusion.

Les catégories des personnes concernées par le traitement sont donc les ayants droit des avoirs protégés déterminés conformément au présent projet de loi et ses arrêtés d'exécution. Aucune limitation aux droits qui leurs sont conférés conformément aux articles 12 à 22 et 34 du RGPD n'est envisagée.

Le paragraphe 3 désigne le Service Public Fédéral Finances comme responsable du traitement des données qui lui sont communiquées dans le cadre de ses missions.

Le paragraphe 4 précise que le Fonds de garantie traite les données uniquement dans le cadre des interventions, de l'exécution des tests de résistance et de la coopération entre les différentes parties susceptibles d'intervenir (notamment le Fonds de protection, la BNB, la FSMA, les autorités compétentes de l'État d'origine, l'autorité de résolution).

Faisant suite à la remarque du Conseil d'État, le point de départ du délai de conservation énoncé au paragraphe 5 a été revu de manière à viser toutes les situations donnant lieu à l'intervention du Fonds de garantie. Cela comprend notamment les procédures découlant des décisions visées aux points a) et b) de l'article 5, 6°, et des événements visés aux articles 32, § 1^{er}, et 45, § 2, tels que les procédures de résolution ou d'insolvabilité.

Pour permettre au Fonds de garantie, non seulement d'accomplir ses missions mais également d'exercer les droits dans lesquels il est subrogé, le paragraphe 5 fixe le délai de conservation des données à caractère personnel à maximum 10 ans. Contrairement à l'avis émis sur ce point par l'Autorité de protection des données, ce délai est justifié étant similaire au délai de responsabilité prévu par le droit commun.

opgesomd die onder deze verwerking vallen. Ze zijn aangevuld of gewijzigd naar aanleiding van de adviezen van de Gegevensbeschermingsautoriteit en de Raad van State. Het betreft de gegevens die nodig zijn voor de identificatie van de rechthebbenden van de tussenkomsten en voor de bepaling van het bedrag dat aan hen moet worden terugbetaald. Wat de "geboortedatum" betreft, werd het advies van de Raad van State echter niet gevolgd, omdat het Garantiefonds dit identificatiegegeven nodig heeft als het rijksregisternummer niet beschikbaar is.. Onder "woonplaats" wordt een volledig adres verstaan, d.w.z. de straatnaam, het huisnummer, de postcode, de plaats en het land. Onder "eventuele terugbetalingsbeperkingen" wordt met name verstaan de redenen voor een blokkering of uitsluiting.

De categorieën van personen op wie de verwerking betrekking heeft, zijn bijgevolg de rechthebbenden op de beschermde tegoeden, zoals vastgesteld overeenkomstig onderhavig wetsontwerp en zijn uitvoeringsbesluiten. Er wordt geen beperking van hun rechten uit hoofde van de artikelen 12 tot en met 22 en 34 van de GDPR overwogen.

Paragraaf 3 wijst de Federale Overheidsdienst Financiën aan als de verwerkingsverantwoordelijke van de gegevens die haar in het kader van haar taken worden meegedeeld.

Paragraaf 4 verduidelijkt dat het Garantiefonds de gegevens uitsluitend in het kader van tussenkomsten, de uitvoering van stresstesten en de samenwerking tussen de verschillende instanties die hierbij betrokken kunnen zijn (met name het Beschermingsfonds, de NBB, de FSMA, de bevoegde autoriteiten van de staat van herkomst, de afwikkelingsautoriteit) verwerkt.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State werd het beginpunt van de in paragraaf 5 vermelde bewaartermijn herzien om te voorzien in alle situaties die aanleiding geven tot een tussenkomst van het Garantiefonds. Dit omvat met name de procedures die voortvloeien uit de beslissingen bedoeld in de punten a) en b) van het artikel 5, 6°, en uit de gebeurtenissen bedoeld in de artikelen 32, § 1, en 45, § 2, zoals de afwikkelings- of insolventieprocedures.

Om het Garantiefonds in staat te stellen niet alleen zijn taken uit te voeren, maar ook de rechten uit te oefenen waarin het wordt gesubrogeerd, wordt in paragraaf 5 de termijn voor het bewaren van persoonsgegevens vastgesteld op maximaal tien jaar. In tegenstelling tot het advies dat de Gegevensbeschermingsautoriteit op dit punt heeft uitgebracht, is deze termijn gerechtvaardigd omdat hij overeenkomt met de aansprakelijkheidstermijn waarin het gemeene recht voorziet.

Art. 55

Cet article reprend l'article 4/1 de l'arrêté royal du 14 novembre 2008.

Art. 56

Cet article transpose l'article 4, § 9 et § 10, alinéa 3, de la directive 2014/49/UE et reprend l'article 9/1 de l'arrêté royal du 14 novembre 2008, à la différence près que l'alinéa 3 a été mis en concordance avec les articles 8, § 2, et 33, § 2, du projet, de sorte que le champ d'application de cet alinéa 3 est désormais limité au système de protection des assurances sur la vie.

Concernant l'alinéa 2 et tenant compte de l'avis de l'Autorité de protection des données, il est précisé que la coopération du Fonds de garantie avec d'autres autorités ou systèmes de garantie des dépôts est nécessaire pour permettre l'exercice de certains pouvoirs. En effet, l'intervention du Fonds de garantie est toujours déterminée par une autre autorité. Toutefois, s'il s'agit d'une intervention suite à l'indisponibilité des dépôts ou d'une contribution à une résolution, la coopération est limitée aux notifications d'informations agrégées provenant des institutions concernées et le transfert de données à caractère personnel ne s'applique pas. Par contre, si la coopération a lieu avec un autre système de garantie des dépôts, des données à caractère personnel seront transférées dans le but de rembourser les déposants. À cette fin, des accords sont conclus entre les systèmes.

Section 5

Comptabilité

Art. 57

Cet article est la transposition de l'article 4, § 12 de la directive 2014/49/UE. Faisant suite à la remarque du Conseil d'État le dispositif a été revu pour mieux refléter l'intention poursuivie. Ainsi, l'arrêté royal exécutant l'article 37 de la loi du 22 mai 2003 portant organisation du budget et de la comptabilité de l'État fédéral, qui fixera donc la forme et les conditions de la désignation des comptables, n'a pas encore été adopté. En conséquence, sans préjudice et dans l'attente de ce qui sera prévu dans cet arrêté d'exécution, l'administrateur général de l'Administration générale de la Trésorerie est désigné comptable justiciable du Fonds de garantie.

Art. 55

Dit artikel neemt artikel 4/1 van het koninklijk besluit van 14 november 2008 over.

Art. 56

Dit artikel zet artikel 4, § 9 en § 10, derde lid, van Richtlijn 2014/49/EU om en neemt artikel 9/1 van het koninklijk besluit van 14 november 2008 over, met dit verschil dat het derde lid in overeenstemming is gebracht met de artikelen 8, § 2, en 33, § 2, van het ontwerp, zodat het toepassingsgebied van dit derde lid voortaan beperkt is tot de beschermingsregeling voor levensverzekeringen.

Wat het tweede lid betreft en rekening houdend met het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit, wordt verduidelijkt dat de samenwerking van het Garantiefonds met andere autoriteiten of depositogarantiestelsels noodzakelijk is om de uitoefening van bepaalde bevoegdheden mogelijk te maken. Immers, de tussenkomst van het Garantiefonds wordt altijd vastgesteld door een andere autoriteit. Als het gaat om een tussenkomst naar aanleiding van de onbeschikbaarheid van deposito's of een bijdrage in een afwikkeling, is de samenwerking evenwel beperkt tot kennisgevingen van geaggregeerde informatie van de betrokken instellingen en is de overdracht van persoonsgegevens niet van toepassing. Indien de samenwerking daarentegen met een ander depositogarantiestelsel plaatsvindt, zullen persoonsgegevens worden overgedragen met als doel de deposanten te vergoeden. Daartoe worden overeenkomsten afgesloten tussen de stelsels.

Afdeling 5

Boekhouding

Art. 57

Dit artikel is de omzetting van artikel 4, § 12 van Richtlijn 2014/49/EU. Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State is de bepaling herzien om de bedoeling ervan beter weer te geven. Dus, het koninklijk besluit tot uitvoering van artikel 37 van de wet van 22 mei 2003 houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de Federale Staat, dat dus de vorm en de voorwaarden voor de aanstelling van de boekhouders zal vastleggen, is nog niet aangenomen. Bijgevolg, onverminderd en hangende de bepalingen van dit uitvoeringsbesluit is de administrateur-generaal van de Algemene Administratie van de Thesaurie aangewezen als rekenplichtige van het Garantiefonds.

Art. 58

L'article 58 vise à ségréger les avoirs du Fonds de garanties et les avoirs du Trésor conformément aux recommandations du FMI (*Belgium: Technical Note on Crisis Management and Bank Resolution Framework* du 16 mai 2013) et à la demande de la Commission européenne. Cette ségrégation a pour objectif d'assurer un financement rapide des interventions du Fonds de garantie et d'augmenter la transparence. Le Fonds de garantie peut utiliser les moyens financiers disponibles de chaque système de protection immédiatement pour financer son intervention. À cette fin, l'alinéa 2 du premier paragraphe prévoit que chaque système de protection dispose d'une rubrique distincte du plan comptable destinée à recevoir l'argent de tiers. En réponse à l'avis du Conseil d'État, il faut souligner que l'opération comptable ne dénature pas les fonds et répond aux exigences de la Commission européenne.

Le deuxième paragraphe transpose l'article 10, § 7, de la directive 2014/49/UE. Les moyens financiers disponibles du Fonds de garantie font l'objet d'investissements non risqués voir peu risqués et suffisamment diversifiés. La nécessité de diversifier dépend donc du niveau de risque lié à l'investissement. Afin de déterminer la stratégie d'investissement, le Roi prend en compte le besoin de liquidité du Fonds de garantie et le risque d'investissement. Ces investissements doivent être immédiatement disponibles pour le Fonds de garantie pour financer son intervention sans délai.

CHAPITRE 6

Dispositions abrogatoires et transitoires

Art. 59

Le paragraphe 1^{er} transpose l'article 10, § 2, alinéa 1^{er}, de la directive 2014/49/UE.

Le paragraphe 2 prévoit que l'obligation d'atteindre le niveau cible visé à l'article 15, § 2, doit être respectée au plus tard le 3 juillet 2025. Ce niveau cible devra être maintenu au-delà de cette date. Il est renvoyé aux commentaires des articles 15 et 17 pour le surplus.

Le paragraphe 3 transpose l'article 10, § 2, alinéa 5, de la directive 2014/49/UE et fait une application analogique pour le niveau cible visé à l'article 15, § 2. Il est ainsi prévu un report de plein droit des périodes initialement prévues pour atteindre le niveau cible minimum visé à l'article 15, § 1^{er}, et le niveau cible visé à l'article 15,

Art. 58

Artikel 58 beoogt de scheiding tussen de middelen van het Garantiefonds en die van de Schatkist, overeenkomstig de aanbevelingen van het IMF (*Belgium: Technical Note on Crisis Management and Bank Resolution Framework* van 16 mei 2013) en op vraag van de Europese Commissie. Het doel van deze scheiding is een snelle financiering van de tussenkomsten van het Garantiefonds te verzekeren en de transparantie te vergroten. Het Garantiefonds kan de beschikbare financiële middelen van elk beschermingsregeling onmiddellijk gebruiken om zijn tussenkomst te financieren. Daartoe is in lid 2 van eerste paragraaf bepaald dat elk beschermingsregeling een afzonderlijke post in het rekeningstelsel heeft voor het ontvangen van geld van derden. In antwoord op het advies van de Raad van State, moet worden benadrukt dat de boekhoudkundige operatie de fondsen niet denatureren en aan de vereisten van de Europese Commissie voldoen.

Paragraaf 2 strekt tot omzetting van artikel 10, § 7, van Richtlijn 2014/49/EU. De beschikbare financiële middelen, worden belegd in niet-risicovolle of weinig risicovolle en voldoende gediversifieerde beleggingen. De noodzaak van diversificatie hangt derhalve af van de omvang van het risico dat aan de belegging verbonden is. Om de beleggingsstrategie te bepalen, kan de Koning rekening houden met de behoefte aan liquiditeit van het Garantiefonds en het beleggingsrisico. Het Garantiefonds moet onmiddellijk over deze beleggingen kunnen beschikken om zijn tussenkomst onverwijld te financieren.

HOOFDSTUK 6

Opheffings- en overgangsbepalingen

Art. 59

Paragraaf 1 garandeert een doeltreffende omzetting van artikel 10, § 2, eerste lid, van Richtlijn 2014/49/EU.

Paragraaf 2 bepaalt dat de verplichting om het in artikel 15, § 2, bedoelde streefbedrag te bereiken uiterlijk op 3 juli 2025 moet zijn nagekomen. Dit streefbedrag zal na die datum moeten worden gehandhaafd. Er wordt verwezen naar de besprekingen van artikelen 15 en 17 voor het overige.

Paragraaf 3 strekt tot omzetting van artikel 10, § 2, vijfde lid, van Richtlijn 2014/49/EU en maakt een analoge toepassing voor het in artikel 15, § 2, bedoelde streefbedrag. Er wordt derhalve voorzien in een rechtswege verlenging vanaf de initiële termijn om het in artikel 15, § 1, bedoelde minimaal streefbedrag en het in artikel 15,

§ 2, en cas d'interventions supérieures à 0,8 % des dépôts garantis. Si le Fonds de garanties effectue des interventions cumulatives supérieures à 0,8 pourcent des dépôts garantis après avoir atteint le niveau cible minimum visée à l'article 15, § 1^{er}, seule la période prévue pour atteindre le niveau cible visé à l'article 15, § 2, sera reportée de 4 ans.

Art. 60

Cet article envisage la situation où l'entrée en vigueur de la présente loi interviendrait après le 1^{er} juillet 2023, qui est la date de valeur des contributions calculées en 2023, conformément à l'article 24, alinéa 1^{er}, de l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers.

Art. 61

L'article 61 vise à transférer les contributions historiques des membres du Fonds de garantie sur chaque rubrique du plan comptable relatif à un système de protection. L'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers instituait deux Réserves d'intervention, l'une pour les établissements de crédit et les sociétés de bourse et l'autre pour les entreprises d'assurance. La Réserve d'intervention pour les établissements de crédit et les sociétés de bourse est répartie entre les rubriques du plan comptable pour chaque système de protection.

Cet article vise également à préciser que, tant que les montants n'ont pas été versés, ils doivent toujours être pris en compte dans la détermination des moyens financiers disponibles, à l'exception du dernier alinéa de cet article qui précise comment une intervention est financée dans le cas où les versements n'ont pas encore été effectués.

Art. 62

Cet article vise à assurer la cohérence du présent projet avec les dispositions pertinentes de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales, dès le moment de l'entrée en vigueur de cette dernière (actuellement fixée au 1^{er} janvier 2025).

§ 2, bedoelde streefbedrag te bereiken, in geval van tussenkomsten ten bedrage van meer dan 0,8 procent van de gedekte deposito's. In geval het Garantiefonds gecumuleerde tussenkomsten ten bedrage van meer dan 0,8 procent van de gedekte deposito's heeft verricht, nadat het in artikel 15, § 1, bedoelde minimaal streefbedrag is bereikt, wordt alleen de termijn die is voorzien om het in artikel 15, § 2, bedoelde streefbedrag te bereiken met 4 jaar verlengd.

Art. 60

Dit artikel heeft betrekking op de situatie waarbij de inwerkingtreding van deze wet zou plaatsvinden na 1 juli 2023, de valutadatum voor de in 2023 berekende bijdragen, overeenkomstig artikel 24, lid 1, van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten.

Art. 61

Artikel 61 strekt ertoe de historische bijdragen van de leden van het Garantiefonds over te brengen naar elke post van het rekeningstelsel die betrekking heeft op een beschermingsregeling. Bij koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten zijn twee Interventiereserves ingesteld, één voor kredietinstellingen en beursvennootschappen en één voor verzekeringsondernemingen. De interventiereserve voor kredietinstellingen en beursvennootschappen wordt over de posten van het rekeningstelsel van elk beschermingsregeling verdeeld.

Dit artikel beoogt eveneens te verduidelijken dat zolang de bedragen niet werden gestort, alsnog rekening moet worden gehouden met deze bedragen voor de bepaling van de beschikbare financiële middelen, behalve voor het laatste lid van dat artikel, waarin wordt gepreciseerd hoe een tussenkomst wordt gefinancierd in het geval de stortingen nog niet hebben plaatsgevonden.

Art. 62

Dit artikel beoogt de samenhang van dit ontwerp met de relevante bepalingen van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, de rechtspersonen en bepaalde derden, en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten, vanaf het ogenblik van de inwerkingtreding van deze wet (momenteel vastgesteld op 1 januari 2025).

Art. 63

Ayant tenu compte de la remarque du Conseil d'État, il semble utile de rappeler qu'outre la disposition de l'article 63 qui n'appelle pas de commentaire, les arrêtés pris en exécution de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution des mesures anti-crise reprises dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, en ce qui concerne la création du Fonds de garantie pour les services financiers, restent d'application jusqu'à leur remplacement par leurs auteurs, pour autant qu'ils ne soient pas contraires aux dispositions de la présente loi.

Le ministre des Finances,

Vincent Van Peteghem

Art. 63

Rekening houdend met de opmerking van de Raad van State, lijkt het nuttig eraan te herinneren dat, naast de bepaling van artikel 63, die geen commentaar behoeft, de besluiten uitgevaardigd ter uitvoering van het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de anticrisismaatregelen vervat in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor de financiële diensten, van toepassing blijven tot ze worden vervangen door hun auteurs, voor zover ze niet in strijd zijn met de bepalingen van deze wet.

De minister van Financiën,

Vincent Van Peteghem

AVANT-PROJET DE LOI**Soumis à l'avis du Conseil d'État****Avant-projet de loi relative au fonds de garantie pour les services financiers****CHAPITRE 1^{er}. – Objet et définitions**

Article. 1^{er}. La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2. Cette loi transpose partiellement la directive 2014/49/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relative aux systèmes de garantie des dépôts et partiellement la directive 97/9/CE du Parlement européen et du Conseil du 3 mars 1997 relative aux systèmes d'indemnisation des investisseurs.

Les références faites, dans les dispositions législatives, réglementaires et administratives en vigueur, aux directives abrogées par la directive 2014/49/UE s'entendent comme faites à la directive 2014/49/UE.

Art. 3. Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:

1° loi bancaire: la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

2° loi du 25 octobre 2016: la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement;

3° loi du 13 mars 2016: la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;

4° loi du 20 juillet 2022: la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses;

5° Fonds de garantie: le Fonds de garantie pour les services financiers visé à l'article 4;

6° le système de garantie des dépôts: le système établi au chapitre 2 de la présente loi;

7° le système de protection des investisseurs: le système établi au chapitre 3 de la présente loi;

8° le système de protection des assurances sur la vie: le système de protection établi au chapitre 4 de la présente loi;

9° État membre: un État partie à l'Accord sur l'Espace économique européen (EEE);

VOORONTWERP VAN WET**Onderworpen aan het advies van de Raad van State****Voorontwerp van wet betreffende het garantiefonds voor financiële diensten****HOOFDSTUK 1. – Voorwerp en definities**

Artikel 1. Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2. Deze wet voorziet in de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels en in de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn 97/9/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 maart 1997 inzake de beleggerscompensatiestelsels.

De verwijzingen in de bestaande wettelijke, regelgevende en bestuursrechtelijke bepalingen naar de door Richtlijn 2014/49/EU opgeheven richtlijnen, gelden als verwijzingen naar Richtlijn 2014/49/EU.

Art. 3. Voor de toepassing van deze wet en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, wordt verstaan onder:

1° Bankwet: de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;

2° wet van 25 oktober 2016: de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;

3° wet van 13 maart 2016: de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

4° wet van 20 juli 2022: de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen;

5° Garantiefonds: het Garantiefonds voor financiële diensten als bedoeld in artikel 4;

6° de depositobeschermingsregeling: de beschermingsregeling als bedoeld in hoofdstuk 2 van deze wet;

7° de beleggersbeschermingsregeling: de beschermingsregeling als bedoeld in hoofdstuk 3 van deze wet;

8° de beschermingsregeling voor levensverzekeringen: de beschermingsregeling als bedoeld in hoofdstuk 4 van deze wet;

9° lidstaat: een staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER);

10° État tiers: un État qui n'est pas partie à l'Accord sur l'Espace économique européen;

11° BNB: la Banque nationale de Belgique visée à l'article 2 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;

12° FSMA: l'Autorité des services et marchés financiers, visée à l'article 44 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers;

13° ABE: l'Autorité bancaire européenne instituée par le règlement (UE) n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la Décision n° 716/2009/CE et abrogeant la Décision n° 2009/78/CE de la Commission;

14° RGPD: le Règlement (UE) n° 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, abrogeant la directive 95/46/CE;

15° loi du 30 juillet 2018: loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel;

16° données à caractère personnel: les données à caractère personnel au sens de l'article 4, 1), du RGPD;

17° traitement des données: un traitement au sens de l'article 4, 2), du RGPD;

18° directive 2014/49/UE: directive (UE) 2014/49 du Parlement Européen et du conseil du 16 avril 2014 relative aux systèmes de garantie des dépôts;

19° règlement 1093/2010: Règlement (UE) n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la Décision n° 716/2009/CE et abrogeant la Décision 2009/78/CE de la Commission;

20° règlement 575/2013: règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012;

21° membre: un participant au Fonds de garantie en application des articles 6, 31 et 43.

Art. 4. § 1^{er}. Il est créé au sein de l'Administration générale de la Trésorerie du Service public fédéral Finances, un service distinct dénommé "Fonds de garantie pour les services financiers", ci-après désigné "Fonds de garantie", mis sous l'autorité du ministre des Finances.

10° derde land: een staat die geen partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte;

11° NBB: de Nationale Bank van België als bedoeld in artikel 2 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

12° FSMA: de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, als bedoeld in artikel 44 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;

13° EBA: Europese Bankautoriteit opgericht bij Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit nr. 2009/78/EG van de Commissie;

14° AVG: Verordening (EU) nr. 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG;

15° wet van 30 juli 2018: de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens;

16° persoonsgegevens: de persoonsgegevens als bedoeld in artikel 4, 1), van de AVG;

17° verwerking van gegevens: een verwerking als bedoeld in artikel 4, 2), van de AVG;

18° Richtlijn 2014/49/EU: Richtlijn (EU) 2014/49 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels;

19° Verordening 1093/2010: Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie;

20° Verordening 575/2013: Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;

21° lid: een deelnemer aan het Garantiefonds overeenkomstig artikelen 6, 31 en 43.

Art. 4. § 1. Binnen de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën wordt een afzonderlijke dienst opgericht met de naam "Garantiefonds voor financiële diensten", hierna genoemd "Garantiefonds", die onder het gezag van de minister van Financiën staat.

Le Fonds de garantie a pour mission de gérer:

1° un système de garantie des dépôts conformément à l'article 380 de la loi bancaire;

2° le volet "fonds" du système de protection des investisseurs, conformément aux articles 96 et 98, alinéa 2, de la loi du 25 octobre 2016 et au Livre VIII de la loi du 20 juillet 2022;

3° un système de protection des assurances sur la vie, visé à l'article 62 de la loi du 13 mars 2016.

§ 2. Le Roi peut déterminer l'organisation et le fonctionnement du Fonds de garantie ainsi que les frais globaux occasionnés par la gestion des systèmes de protection et le calcul de la quote-part de ces frais à payer par chaque membre proportionnellement au montant des dépôts garantis visés à l'article 5, 3°, ou les fonds garantis visés à l'article 30, 10°, ou les contrats protégés visés à l'article 43, § 1^{er}, de chaque membre.

CHAPITRE 2. – Le système de garantie des dépôts

Section 1^{re}. – Définitions

Art. 5. Pour l'application du présent chapitre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:

1° dépôt: un solde créditeur résultant de fonds laissés en compte ou de situations transitoires provenant d'opérations bancaires normales, que l'établissement de crédit doit restituer conformément aux conditions légales et contractuelles applicables, y compris un dépôt à terme et un dépôt d'épargne, mais à l'exclusion d'un solde créditeur lorsque:

a) son existence ne peut être prouvée que par un instrument financier au sens de l'article 2, 1°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, sauf s'il s'agit d'un produit d'épargne dont l'existence est prouvée par un certificat de dépôt établi au nom d'une personne nommément désignée et qui existe dans un État membre le 2 juillet 2014;

b) son principal n'est pas remboursable au pair;

c) son principal n'est remboursable au pair qu'en vertu d'une garantie particulière ou d'un accord particulier donné par l'établissement de crédit ou par un tiers;

2° dépôts éligibles: les dépôts, tels que visés à l'article 3, 69°, de la loi bancaire qui ne sont pas exclus de la protection en vertu de l'article 7, § 1^{er}, alinéa 2, de la présente loi;

3° dépôts garantis: les dépôts visés à l'article 3, 68°, de la loi bancaire;

4° déposant: la personne titulaire d'un dépôt ou, en cas de compte joint, chacun des titulaires d'un dépôt;

Het Garantiefonds heeft tot opdracht het beheer van:

1° een depositobeschermingsregeling overeenkomstig artikel 380 van de Bankwet;

2° Het onderdeel "geldmiddelen" van de beleggersbeschermingsregeling overeenkomstig de artikelen 96 en 98, tweede lid van de wet van 25 oktober 2016 en Boek VIII van de wet van 20 juli 2022;

3° een beschermingsregeling voor levensverzekeringen als bedoeld in artikel 62 van de wet van 13 maart 2016.

§ 2. De Koning kan de organisatie en de werking van het Garantiefonds bepalen, alsook de globale kosten van het beheer van de beschermingsregelingen en de berekening van het aandeel in deze kosten dat elk lid moet betalen naar rata van het bedrag aan gedekte deposito's bedoeld in artikel 5, 3°, of de gedekte geldmiddelen bedoeld in artikel 30, 10°, of de beschermde contracten bedoeld in artikel 43, § 1, van elk lid.

HOOFDSTUK 2. – Depositobeschermingsregeling

Afdeling 1. – Definities

Art. 5. Voor de toepassing van dit hoofdstuk en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder:

1° deposito: een kredietsaldo dat wordt gevormd door op een rekening staande gelden of dat tijdelijk uit normale banktransacties voortvloeit, en dat de kredietinstelling onder de toepasselijke wettelijke en contractuele voorwaarden moet terugbetalen, met inbegrip van een termijn- en spaardeposito, maar met uitsluiting van een kredietsaldo indien:

a) het bestaan ervan enkel aangetoond kan worden met een financieel instrument in de zin van artikel 2, 1°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, tenzij het een spaarproduct betreft dat wordt gestaafd met een op naam gesteld depositocertificaat en dat op 2 juli 2014 al in een lidstaat bestond;

b) de hoofdsom niet a pari terugbetaalbaar is;

c) de hoofdsom alleen a pari terugbetaalbaar is uit hoofde van een bepaalde door de kredietinstelling of door een derde verstrekte garantie of overeenkomst;

2° in aanmerking komende deposito's: deposito's, als bedoeld in artikel 3, 69°, van de Bankwet, die niet zijn uitgesloten van de bescherming krachtens artikel 7, § 1, tweede lid, van deze wet;

3° gedekte deposito's: de deposito's bedoeld in artikel 3, 68°, van de Bankwet;

4° deposant: de houder van een deposito of, in geval van een gemeenschappelijke rekening, elk van de houders van een deposito;

5° compte joint: un compte ouvert au nom de deux personnes au moins ou sur lequel deux personnes au moins ont des droits qui sont exercés sous la signature d'au moins une de ces personnes;

6° dépôts indisponibles: un dépôt qui est échu et exigible mais qui n'a pas été remboursé par un établissement de crédit dans les conditions légales et contractuelles qui lui sont applicables et lorsque:

a) l'autorité de contrôle a pris la décision visée à l'article 381, alinéa 2, de la loi bancaire; ou

b) une autorité judiciaire a rendu, pour des raisons liées directement à la situation financière de l'établissement de crédit, une décision qui a pour effet de suspendre les droits des déposants à faire valoir des créances sur l'établissement;

7° autorité de contrôle: l'autorité visée à l'article 3, 4°, de la loi bancaire;

8° établissements de crédit: les établissements visés à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1° de la loi bancaire à l'exception de ceux visés à l'article 2 de celle-ci;

9° succursale: le siège d'exploitation visé à l'article 3, § 1^{er}, 64°, de la loi bancaire;

10° niveau cible: le montant des moyens financiers disponibles que le Fonds de garantie est tenu d'atteindre conformément à l'article 15 de la présente loi;

11° moyens financiers disponibles: des espèces, des dépôts et des actifs à faible risque pouvant être liquidés dans un délai n'excédant pas le délai fixé à l'article 381 de la loi bancaire;

12° engagements de paiements: les engagements de paiement consentis par un membre visé à l'article 6 envers le Fonds de garantie qui sont intégralement garantis, pour autant que la sûreté:

a) consiste en actifs à faible risque;

b) ne soit pas grevée de droits tiers et soit à la libre disposition du Fonds du garantie;

13° actifs à faible risque: les éléments d'actif relevant de la première ou de la deuxième catégorie visées dans le tableau 1 figurant à l'article 336 du Règlement 575/2013 ou tout actif considéré comme pareillement sûr et liquide par l'autorité compétente ou désignée;

14° État membre d'origine: un État membre au sens de l'article 4, § 1^{er}, 43), du Règlement 575/2013;

15° État membre d'accueil: un État membre au sens de l'article 4, § 1^{er}, 44), du Règlement 575/2013;

5° gemeenschappelijke rekening: een rekening die op naam van twee of meer personen is geopend of ten aanzien waarvan twee of meer personen rechten hebben die met de handtekening van een of meer van die personen kunnen worden uitgeoefend;

6° onbeschikbaar deposito: een deposito dat verschuldigd en betaalbaar is, maar door een kredietinstelling niet onder de toepasselijke wettelijke of contractuele voorwaarden terugbetaald is, en waarbij:

a) de toezichthouder de beslissing, bedoeld in artikel 381, tweede lid, van de Bankwet, heeft genomen; of

b) een rechterlijke instantie, om redenen welke rechtstreeks verband houden met de financiële positie van de kredietinstelling, een uitspraak heeft gedaan die leidt tot schorsing van de rechten van deposanten om vorderingen in te stellen jegens deze kredietinstelling;

7° de toezichthouder: de autoriteit als bedoeld in artikel 3, 4°, van de Bankwet;

8° kredietinstellingen: de instellingen als bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, 1° van de Bankwet, met uitzondering van die bedoeld in artikel 2 van diezelfde wet;

9° bijkantoor: een bedrijfszetel als bedoeld in artikel 3, § 1, 64°, van de Bankwet;

10° streefbedrag: het bedrag aan beschikbare financiële middelen waarover het Garantiefonds overeenkomstig artikel 15 van deze wet moet beschikken;

11° beschikbare financiële middelen: contant geld, deposito's en activa met een laag risico die kunnen worden geliquideerd binnen een tijdsbestek dat de in artikel 381 van de Bankwet bepaalde termijn niet overschrijdt;

12° betalingsverplichtingen: volledig door zekerheden gedekte betalingsverplichtingen van een lid als bedoeld in artikel 6 jegens het Garantiefonds, op voorwaarde dat de zekerheden:

a) bestaan uit activa met een laag risico;

b) niet met rechten van derden zijn bezwaard en voor het Garantiefonds beschikbaar zijn;

13° activa met een laag risico: posten die vallen in de eerste of de tweede categorie als bedoeld in tabel 1 van artikel 336 van Verordening 575/2013, of activa die de bevoegde of aangewezen autoriteit in vergelijkbare mate veilig en liquide acht;

14° lidstaat van herkomst: een lidstaat als omschreven in artikel 4, § 1, 43), van Verordening 575/2013;

15° lidstaat van ontvangst: een lidstaat als omschreven in artikel 4, § 1, 44), van Verordening 575/2013;

16° autorité compétente: pour la Belgique, l'autorité visée à l'article 3, 10°, de la loi bancaire;

17° autorité désignée: pour la Belgique, l'Administration générale de la Trésorerie du Service public fédéral Finances;

18° autorité de résolution: l'autorité visée à l'article 3, 52°, de la loi bancaire.

Section 2. – Champ d'application

Art. 6. Doivent participer au Fonds de garantie au titre du système de garantie des dépôts:

1° les établissements de crédit de droit belge, visés à l'article 380 de la loi bancaire;

2° les établissements de crédit relevant du droit d'un État tiers et ayant établi une succursale en Belgique, auxquels l'article 44 de la loi bancaire est applicable conformément à l'article 333, § 1^{er}, 6°, de cette même loi.

Art. 7. § 1^{er}. La protection du Fonds de garantie au titre du système de garantie des dépôts porte sur les dépôts éligibles.

Le Roi définit les catégories de dépôts et de déposants qui sont exclus du champ d'application de la protection du Fonds de garantie.

§ 2. La protection visée au paragraphe 1^{er} est acquise dès le moment où un membre visé à l'article 6 est autorisé à exercer ses activités en Belgique.

Il se fait connaître auprès du Fonds de garantie avant d'entamer ses activités.

§ 3. Sous réserve de l'article 384/1, § 2, de la loi bancaire, les dépôts éligibles, qui sont détenus à la date à laquelle un membre visé à l'article 6 est exclu du Fonds de garantie suite au retrait ou à la révocation de son agrément conformément au Titre V du livre II de la loi bancaire, restent protégés par le Fonds de garantie.

Art. 8. § 1^{er}. Le montant maximum du remboursement effectué par le Fonds de garantie en cas d'indisponibilité des dépôts est déterminé à l'article 382 de la loi bancaire.

Le Roi détermine les conditions et modalités de paiement des remboursements effectués par le Fonds de garantie.

§ 2. Les montants remboursés par le Fonds de garantie ne constituent pas un revenu mobilier au sens de l'article 17, § 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992.

§ 3. Lors de tout remboursement par le Fonds de garantie, celui-ci est subrogé dans les droits de l'ayant droit indemnisé

16° bevoegde autoriteit: voor België, de autoriteit als bedoeld in artikel 3, 10°, van de Bankwet;

17° aangewezen autoriteit: voor België, de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën;

18° afwikkelingsautoriteit: de autoriteit bedoeld in artikel 3, 52°, van de Bankwet.

Afdeling 2. – Toepassingsgebied

Art. 6. Moeten in het kader van de depositobeschermingsregeling deelnemen aan het Garantiefonds:

1° de kredietinstellingen naar Belgisch recht, als bedoeld in artikel 380, van de Bankwet;

2° Kredietinstellingen die onder het recht van een derde land ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, waarop artikel 44 van de Bankwet van toepassing is overeenkomstig artikel 333, § 1, 6°, van dezelfde wet.

Art. 7. § 1. De bescherming van het Garantiefonds in het kader van de depositobeschermingsregeling betreft de in aanmerking komende deposito's.

De Koning legt de categorieën van deposito's en deposanten vast die van het toepassingsgebied van de bescherming van het Garantiefonds uitgesloten worden.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde bescherming wordt verworven vanaf het moment dat een lid als bedoeld in artikel 6 toestemming krijgt om zijn werkzaamheden in België uit te oefenen.

Vooraleer zijn activiteit aan te vatten, meldt het zich bij het Garantiefonds aan.

§ 3. Onder voorbehoud van artikel 384/1, § 2, van de Bankwet blijven de in aanmerking komende deposito's die gehouden worden op de datum waarop een kredietinstelling als bedoeld in artikel 6 uitgesloten wordt van het Garantiefonds naar aanleiding van de intrekking of herroeping van haar vergunning overeenkomstig Titel V van boek II van de Bankwet, beschermd door het Garantiefonds.

Art. 8. § 1. Het maximumbedrag van de terugbetaling van het Garantiefonds in geval van onbeschikbaarheid van de deposito's, is vastgelegd in artikel 382 van de Bankwet.

De Koning bepaalt de betalingsvoorwaarden -en modaliteiten van de door het Garantiefonds uitgevoerde terugbetalingen.

§ 2. De door het Garantiefonds terugbetaalde bedragen vormen geen roerende inkomsten in de zin van artikel 17, § 1, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992.

§ 3. Bij elke terugbetaling die het Garantiefonds uitvoert, subrogeert het in de rechten van de rechthebbende die schadeloos

et reprend, à concurrence du montant du remboursement, les droits de créance que celui-ci détient à l'encontre de l'établissement de crédit défaillant.

Le rang conféré à la créance visée à l'alinéa 1^{er} est déterminé par l'article 389, § 1^{er}, de la loi bancaire.

§ 4. Lorsque le Fonds de garantie effectue des versements dans le cadre d'une procédure de résolution, y compris dans le cadre de l'application des outils de résolution ou de l'exercice des pouvoirs de résolution conformément à l'article 380, alinéa 1^{er}, de la loi bancaire, le Fonds de garantie a une créance sur l'établissement de crédit concerné d'un montant égal à celui des versements effectués par lui. Cette créance est classée au même rang que les dépôts garantis conformément à l'article 389, § 1^{er}, de la loi bancaire.

Art. 9. § 1^{er}. Conformément à l'article 380, alinéa 4, de la loi bancaire, les déposants auprès de succursales établies en Belgique par des établissements de crédit de droit d'un autre État membre sont remboursés par le Fonds de garantie au titre de la protection des dépôts pour le compte de et conformément aux instructions du système de garantie des dépôts de l'État membre d'origine où l'établissement de crédit est établi.

Le Fonds de garantie informe les déposants concernés pour le compte du système de garantie des dépôts de l'État membre d'origine et est habilité à recevoir pour ce dernier la correspondance provenant desdits déposants.

Le Fonds de garantie ne procède à ces remboursements que lorsqu'il a reçu le préfinancement et les instructions nécessaires du système de garantie des dépôts de l'État membre d'origine concerné.

La responsabilité du Fonds de garantie n'est pas engagée lorsqu'il exécute des opérations conformément auxdites instructions.

§ 2. En cas d'indisponibilité des dépôts d'une succursale d'un établissement de crédit de droit belge, établie dans un autre État membre, le Fonds de garantie donne les instructions nécessaires au système de garantie des dépôts de l'État membre d'accueil pour informer et rembourser les déposants de cette succursale.

§ 3. Le Fonds de garantie, représenté par l'administrateur général de l'Administration générale de la Trésorerie qui l'engage, conclut des accords avec les autres systèmes de garantie des dépôts pour faciliter la coopération entre eux.

L'autorité désignée informe l'ABE de l'existence et de la teneur de ces accords. Si le Fonds de garantie ne parvient pas à passer un accord, ou si l'interprétation d'un accord donne lieu à un différend, chacune des parties peut saisir l'ABE conformément à l'article 19 du Règlement 1093/2010.

is gesteld en treedt het, ten belope van het terugbetalingsbedrag, in de rechten van schuldvordering die deze heeft ten opzichte van de in gebreke gebleven kredietinstelling.

De rangorde van de schuldvordering bedoeld in eerste lid wordt bepaald door artikel 389, § 1, van de Bankwet.

§ 4. Wanneer het Garantiefonds uitkeringen doet in het kader van een afwikkelingsprocedure, onder meer bij het toepassen van afwikkelingsinstrumenten of het uitoefenen van afwikkelingsbevoegdheden overeenkomstig artikel 380, eerste lid, van de Bankwet, heeft het Garantiefonds een vordering tegen de betrokken kredietinstelling voor een bedrag dat gelijk is aan het bedrag van de uitkeringen ervan. Die vordering bekleedt in de rangorde dezelfde plaats als gedekte deposito's krachtens 389, § 1, van de Bankwet.

Art. 9. § 1. Overeenkomstig artikel 380, vierde lid, van de Bankwet, worden deposanten bij bijkantoren die in België werden opgericht door kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat vallen, in het kader van de depositobescherming terugbetaald door het Garantiefonds voor rekening van en overeenkomstig de instructies van het depositogarantiestelsel van de lidstaat van herkomst waar de kredietinstelling gevestigd is.

Het Garantiefonds informeert de betrokken deposanten namens het depositogarantiestelsel van de lidstaat van herkomst en is gerechtigd de correspondentie van deze deposanten namens het depositogarantiestelsel van de lidstaat van herkomst in ontvangst te nemen.

Het Garantiefonds gaat pas over tot terugbetaling als het de nodige prefinanciering en instructies ontvangen heeft van het depositogarantiestelsel van de lidstaat van herkomst in kwestie.

Het Garantiefonds kan niet aansprakelijk gesteld worden als het handelingen uitvoert conform deze instructies.

§ 2. In geval van onbeschikbaarheid van de deposito's van een bijkantoor van een kredietinstelling naar Belgisch recht dat in een andere lidstaat is gevestigd, geeft het Garantiefonds aan het depositogarantiestelsel van de lidstaat van ontvangst de nodige instructies om de deposanten van dat bijkantoor te informeren en terug te betalen.

§ 3. Het Garantiefonds, vertegenwoordigd door de administrateur-generaal van de Algemene Administratie van de Thesaurie die het Garantiefonds bindt, sluit overeenkomsten met andere depositogarantiestelsels om de samenwerking met hun te vergemakkelijken.

De aangewezen autoriteit stelt de EBA in kennis van het bestaan en de inhoud van dergelijke overeenkomsten. Indien het Garantiefonds geen overeenkomst kan bereiken of indien er een geschil bestaat over de interpretatie van een overeenkomst, kan elke partij overeenkomstig artikel 19 van de Verordening 1093/2010 de zaak aan de EBA voorleggen.

L'absence de tels accords n'affecte pas le droit de recours des déposants à l'encontre du Fonds de garantie tel que prévu par l'article 52, ni le droit reconnu aux établissements de crédit au transfert de leurs contributions lors du changement d'un système de garantie des dépôts pour un autre conformément à l'article 21.

Art. 10. L'autorité désignée surveille le Fonds de garantie de manière continue quant au respect de la directive 2014/49/UE.

L'Administration générale de la Trésorerie est également l'autorité visée par l'article 4, § 2, iii), du Règlement 1093/2010.

Section 3. – Financement

Sous-section 1^{re}. – Mode de financement

Art. 11. Les ressources financières du Fonds de garantie sont constituées par ses moyens financiers disponibles, des contributions extraordinaires et les avances du Trésor, visés aux sous-sections 2, 5 et 6 de la présente section.

Pour l'application de l'article 27, le Fonds de garantie utilise d'abord ses moyens financiers disponibles. Si les moyens financiers disponibles sont insuffisants, les membres visés à l'article 6 s'acquittent de contributions extraordinaires. Si les moyens financiers disponibles sont insuffisants et que les contributions extraordinaires ne sont pas immédiatement disponibles ou suffisantes, le Trésor avance les sommes nécessaires au Fonds de garantie.

Art. 12. Les créances du Fonds de garantie en principal, intérêts et accessoires, sur un membre au titre des ressources du système de garantie des dépôts sont classées au même rang que les dépôts garantis conformément à l'article 389, § 1^{er}, de la loi bancaire.

L'affectation par préférence, créée par l'article 19 *in fine* de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851, est applicable aux créances du Fonds de garantie visées à l'alinéa 1^{er}.

Sous-section 2. – Moyens financiers disponibles

Art. 13. Le Fonds de garantie dispose de mécanismes adéquats pour déterminer ses engagements éventuels. Les moyens financiers disponibles sont proportionnés à ces engagements.

Art. 14. Le Fonds de garantie constitue ses moyens financiers disponibles par:

1° les contributions régulières versées par ses membres;

2° les transferts de contributions d'un système de garantie des dépôts d'un autre État membre;

3° les revenus résultant de la stratégie d'investissement des moyens financiers disponibles;

Het ontbreken van dergelijke overeenkomsten doet geen afbreuk aan het recht van verhaal van de deposanten op het Garantiefonds als bepaald in artikel 52, noch aan het recht van kredietinstellingen om hun bijdragen over te dragen wanneer zij overeenkomstig artikel 21 van het ene depositogarantiestelsel naar het andere overstappen.

Art. 10. De aangewezen autoriteit oefent doorlopend toezicht uit op het Garantiefonds voor wat betreft de naleving van Richtlijn 2014/49/EU.

De Algemene Administratie van de Thesaurie is eveneens de autoriteit zoals bedoeld in artikel 4, § 2, iii), van de Verordening 1093/2010.

Afdeling 3. – Financiering

Onderafdeling 1. – Financieringswijze

Art. 11. De financiële bronnen van het Garantiefonds bestaan uit zijn beschikbare financiële middelen, buitengewone bijdragen en voorschotten van de Schatkist, bedoeld in onderafdelingen 2, 5 en 6 van deze afdeling.

Voor de toepassing van artikel 27, maakt het Garantiefonds in de eerste plaats gebruik van zijn beschikbare financiële middelen. Indien de beschikbare financiële middelen ontoereikend zijn, betalen de in artikel 6 bedoelde leden buitengewone bijdragen. Indien de beschikbare financiële middelen ontoereikend zijn en de buitengewone bijdragen niet onmiddellijk beschikbaar of toereikend zijn, schiet de Schatkist de nodige bedragen voor aan het Garantiefonds.

Art. 12. De schuldvorderingen van het Garantiefonds in hoofdsom, interesten en bijkomstigheden op een lid uit hoofde van de middelen van de depositobeschermingsregeling nemen dezelfde rang in als de gedekte deposito's, overeenkomstig artikel 389, § 1, van de Bankwet.

De aanwending bij voorrang, ingevoerd bij artikel 19 *in fine* van de Hypotheekwet van 16 december 1851, is van toepassing op de schuldvorderingen van het Garantiefonds bedoeld in eerste lid.

Onderafdeling 2. – De beschikbare financiële middelen

Art. 13. Het Garantiefonds beschikt over adequate systemen ter bepaling van zijn potentiële verplichtingen. De beschikbare financiële middelen staan in verhouding tot die verplichtingen.

Art. 14. Het Garantiefonds verwerft zijn beschikbare financiële middelen door:

1° de periodieke bijdragen betaald door zijn leden;

2° de overdrachten van bijdragen van een depositogarantiestelsel van een andere lidstaat;

3° de opbrengsten afkomstig van de beleggingsstrategie van de beschikbare financiële middelen;

4° les montants récupérés dans le cadre d'une procédure de liquidation, de faillite, ou de résolution.

Art. 15. § 1^{er}. Les moyens financiers disponibles doivent atteindre un niveau cible minimal de 0,8 pourcent du montant des dépôts garantis des membres du Fonds de garantie.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, si cela est justifié et avec l'approbation de la Commission européenne, fixer un niveau cible minimal inférieur, pour autant que les conditions suivantes soient réunies:

a) la réduction est fondée sur l'hypothèse qu'il est peu probable qu'une part importante des moyens financiers disponibles sera utilisée pour des mesures destinées à protéger les déposants couverts, autres que celles prévues à l'article 380, alinéa 1^{er}, deuxième et quatrième phrase, de la loi bancaire, et

a) Le secteur bancaire dans lequel les membres visés à l'article 6 exercent leurs activités est fortement concentré, avec une grande quantité d'actifs détenus par un petit nombre d'établissements de crédit ou de groupes bancaires, assujettis à une surveillance sur une base consolidée et qui, compte tenu de leur taille, feront probablement l'objet d'une procédure de résolution en cas de défaillance.

Ce niveau cible minimal révisé n'est pas inférieur à 0,5 % des dépôts garantis.

§ 2. Le niveau cible est fixé à 1,8 pourcents du montant des dépôts garantis des membres du Fonds de garantie.

Le Roi peut modifier ce niveau cible sans que celui-ci ne puisse être inférieur au niveau cible minimal visé au paragraphe 1^{er}.

§ 3. Le Roi détermine les modalités de communication au Fonds de garantie du montant des dépôts garantis de ses membres.

§ 4. Lorsque les moyens financiers disponibles tombent en deçà du niveau cible visé au paragraphe 2, le paiement des contributions régulières reprend au moins jusqu'à ce que le niveau cible soit de nouveau atteint.

Si, après que le niveau cible visé au paragraphe 2 ait été atteint pour la première fois, les moyens financiers disponibles, à la suite de l'utilisation des fonds:

1° ne s'élèvent plus qu'à moins des deux tiers de ce niveau cible, la contribution régulière est fixée à un niveau permettant d'atteindre ce niveau cible dans un délai de six ans;

4° de teruggevorderde bedragen in het kader van een vereffenings-, faillissements- of afwikkelingsprocedure.

Art. 15. § 1. De beschikbare financiële middelen moeten een minimaal streefbedrag van 0,8 procent van het bedrag van de gedekte deposito's van de leden van het Garantiefonds bereiken.

In afwijking van het eerste lid, kan de Koning in gemotiveerde gevallen en na goedkeuring door de Europese Commissie, bij een Ministerraad overlegd besluit, een lager minimaal streefbedrag toestaan mits aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

a) de verlaging berust op de veronderstelling dat het onwaarschijnlijk is dat een aanzienlijk deel van de beschikbare financiële middelen voor andere dan de in artikel 380, eerste lid, tweede en vierde zin, van de Bankwet omschreven maatregelen ter bescherming van gedekte deposanten zal worden gebruikt, en

b) de bankensector waarin de aangesloten leden bedoeld in artikel 6 opereren, kent een sterke concentratie van grote hoeveelheden activa die worden aangehouden door een klein aantal kredietinstellingen of bankgroepen, die onderworpen zijn aan toezicht op geconsolideerde basis, die, gezien hun omvang, wanneer zij in gebreke blijven, waarschijnlijk aan een afwikkelingsprocedure onderworpen zullen worden.

Het verminderde minimaal streefbedrag mag niet lager zijn dan 0,5 % van de gedekte deposito's.

§ 2. Het streefbedrag is vastgesteld op 1,8 procent van het bedrag van de gedekte deposito's van de leden van het Garantiefonds.

De Koning kan het streefbedrag aanpassen, dat niet lager mag zijn dan het minimaal streefbedrag.

§ 3. De Koning bepaalt de wijze waarop het bedrag van de gedekte deposito's van zijn leden aan het Garantiefonds wordt medegedeeld.

§ 4. Wanneer de beschikbare financiële middelen achterblijven bij het streefbedrag zoals bedoeld in paragraaf 2, wordt de betaling van periodieke bijdragen in elk geval hervat totdat het streefbedrag opnieuw is bereikt.

Zijn de beschikbare financiële middelen, nadat het streefbedrag zoals bedoeld in paragraaf 2 voor het eerst is bereikt:

1° teruggebracht tot minder dan twee derde van het streefbedrag, dan wordt de periodieke bijdrage vastgesteld op een niveau waarbij het streefbedrag binnen zes jaar bereikt kan worden;

2° ne s'élèvent plus qu'à moins des cinq sixièmes du niveau cible, la contribution régulière est fixée à un niveau permettant d'atteindre le niveau cible dans un délai de deux ans.

§ 5. Les contributions aux dispositifs de financement des procédures de résolution relevant du titre VII de la directive 2014/59/UE, y compris les moyens financiers disponibles à prendre en compte en vue d'atteindre le niveau cible des dispositifs de financement des procédures de résolution visé par la loi du 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution ne sont pas prises en compte pour le niveau cible à atteindre.

Art. 16. Le Fonds de garantie informe l'ABE, au plus tard le 31 mars de chaque année, du montant des dépôts garantis de ses membres, ainsi que du montant de ses moyens financiers disponibles arrêtés au 31 décembre de l'année précédente.

Sous-section 3. – Contributions régulières

Art. 17. Les membres visés à l'article 6 sont redevables d'une contribution régulière annuelle envers le Fonds de garantie jusqu'à atteindre le niveau cible fixé à l'article 15, § 2.

Il est tenu compte de la phase du cycle d'activités, et de l'incidence que les contributions procycliques peuvent avoir lors de la fixation des contributions régulières dans le cadre du présent article. A cette fin l'autorité compétente peut exiger une modification de la méthode de calcul afin de rendre dûment compte de l'évolution du cycle d'activités et de l'incidence de la procyclicité des contributions.

Art. 18. Les contributions sont calculées par le Fonds de garantie en fonction du montant des dépôts garantis et du degré de risque auquel s'expose le membre concerné.

Des méthodes de calcul des contributions fondées sur le risque sont utilisées pour calculer les contributions. Le calcul de ces contributions s'effectue de manière proportionnelle au risque des membres du Fonds de garantie et prend dûment en compte le profil de risque des divers modèles d'entreprise. Ces méthodes tiennent aussi compte des actifs du bilan et des indicateurs de risque tels que l'adéquation des fonds propres, la qualité des actifs et la liquidité.

Les méthodes de calcul et toutes modifications des méthodes sont approuvées par l'autorité compétente en coopération avec l'autorité désignée. Le Fonds de garantie informe l'ABE des méthodes et des modifications des méthodes approuvées.

Le Roi détermine les modalités de paiement des contributions.

Art. 19. § 1^{er}. Les contributions régulières sont calculées sur la base de la formule suivante:

$$C_i = CR * ARW_i * CD_i * \mu$$

Où:

2° teruggebracht tot minder dan vijf zesde van het streefbedrag, dan wordt de periodieke bijdrage vastgesteld op een niveau waarbij het streefbedrag binnen twee jaar bereikt kan worden.

§ 5. De bijdragen aan afwikkelingsfinancieringsregelingen op grond van titel VII van Richtlijn 2014/59/EU, met inbegrip van de beschikbare financiële middelen die in aanmerking moeten worden genomen om het streefbedrag van de afwikkelingsfinancieringsregelingen als bedoeld in de wet van 28 december 2011 betreffende het afwikkelingsfonds te bereiken, worden niet in aanmerking genomen voor het te bereiken streefbedrag.

Art. 16. Het Garantiefonds stelt de EBA jaarlijks op 31 maart in kennis van het bedrag van de gedekte deposito's van zijn leden en van het bedrag van de beschikbare financiële middelen, als berekend per 31 december van het voorgaande jaar.

Onderafdeling 3. – Periodieke bijdragen

Art. 17. De leden bedoeld in artikel 6 zijn een jaarlijkse periodieke bijdrage verschuldigd aan het Garantiefonds totdat het streefbedrag bedoeld in artikel 15, § 2 is bereikt.

Er wordt naar behoren rekening gehouden met de conjunctuurcyclus en met het effect dat procyclische bijdragen kunnen hebben bij de vaststelling van de periodieke bijdragen in het kader van deze bepaling. Daartoe kan de bevoegde autoriteit een wijziging van de bijdragemethode eisen ten einde naar behoren rekening te houden met de evolutie van de conjunctuurcyclus en met het procyclische effect van de bijdragen.

Art. 18. De bijdragen worden berekend door het Garantiefonds in functie van het bedrag aan gedekte deposito's en de mate van het risico dat het respectieve lid loopt.

Voor de berekening van de bijdragen worden risicogebaseerde berekeningsmethoden gebruikt. De berekening van de bijdragen zijn evenredig aan het risico van de leden van het Garantiefonds en houdt terdege rekening met de risicoprofielen van de verschillende bedrijfsmodellen. Bij deze methoden wordt ook rekening gehouden met de activazijde van de balans en met risico-indicatoren, zoals kapitaaltoereikendheid, kwaliteit van de activa en liquiditeit.

De berekeningsmethoden en alle wijzigingen aan de methoden worden goedgekeurd door de bevoegde autoriteit, die daarbij samenwerkt met de aangewezen autoriteit. Het Garantiefonds stelt de EBA in kennis van de goedgekeurde berekeningsmethoden en de wijzigingen aan de methoden.

De Koning bepaalt de betalingsmodaliteiten van de bijdragen.

Art. 19. § 1. De periodieke bijdragen worden berekend op basis van de volgende formule:

$$C_i = CR * ARW_i * CD_i * \mu$$

Waarbij:

C_i représente la contribution annuelle du membre "i"

CR représente le taux de contribution

ARW_i représente la pondération des risques agrégée pour le membre "i"

CD_i représente les dépôts garantis pour le membre "i" au 31 décembre de l'année précédant le calcul de la contribution

μ représente le coefficient d'ajustement

§ 2. Le coefficient d'ajustement (μ) est calculé à l'aide de la formule suivante:

$$\mu = \frac{ATL}{\sum_{i=1}^n CR * ARW_i * CD_i}$$

Où:

ATL représente le niveau cible annuel (en euros)

est un signe de sommation, pour i allant de 1 jusqu'à n, où le "n" représente le nombre total de membres "i"

CR représente le taux de contribution

ARW_i représente la pondération des risques agrégée pour le membre "i"

CD_i représente les dépôts garantis pour le membre "i" au 31 décembre de l'année précédant le calcul de la contribution

§ 3. La pondération des risques agrégée (ARW_i) d'un membre "i" est déterminée sur base des intervalles de son score de risque agrégé (ARS_i), comme indiqué en annexe 1.

Le score des risques agrégés (ARS_i) pour le membre "i" est calculé selon la formule suivante:

$$ARS_i = \sum_{j=1}^m IW_j * IRS_j$$

Où:

IW_j représente le coefficient de pondération de l'indicateur A_j

$\sum_{j=1}^m$ est un signe de sommation, pour j allant de 1 jusqu'à m, où le "m" représente le nombre total des indicateurs " A_j "

IRS_j représente le score de risque individuel pour l'indicateur A_j

C_i staat voor de jaarlijkse bijdrage van het lid "i"

CR staat voor het bijdragepercentage

ARW_i staat voor het geaggregeerd risicogewicht voor het lid "i"

CD_i staat voor de gedekte deposito's voor het lid "i" op 31 december van het jaar voorafgaand aan de berekening van de bijdrage

μ staat voor de aanpassingscoëfficiënt

§ 2. De aanpassingscoëfficiënt (μ) wordt berekend aan de hand van volgende formule:

$$\mu = \frac{ATL}{\sum_{i=1}^n CR * ARW_i * CD_i}$$

Waarbij:

ATL staat voor het jaarlijks streefbedrag (in euro)

is een sommatieteken, voor i van 1 tot n, waarbij "n" staat voor het totale aantal leden "i"

CR staat voor het bijdragepercentage

ARW_i staat voor het geaggregeerd risicogewicht voor het lid "i"

CD_i staat voor de gedekte deposito's voor het lid "i" op 31 december van het jaar voorafgaand aan de berekening van de bijdrage

§ 3. Het geaggregeerde risicogewicht (ARW_i) van een lid "i" wordt bepaald op basis van de intervallen voor zijn geaggregeerde risicoscore (ARS_i), zoals opgenomen in bijlage 1.

De geaggregeerde risicoscore (ARS_i) voor lid "i" wordt berekend volgens de volgende formule:

$$ARS_i = \sum_{j=1}^m IW_j * IRS_j$$

Waarbij:

IW_j staat voor het indicatorgewicht van de indicator A_j

$\sum_{j=1}^m$ is een sommatieteken, voor j van 1 tot m, waarbij "m" staat voor het totale aantal indicatoren " A_j "

IRS_j staat voor de individuele risicoscore voor indicator A_j

Les indicateurs (A_i) et leurs coefficients de pondération (IW_i) qui doivent être utilisés pour le calcul des contributions basées sur les risques figurent en annexe 2.

Les intervalles déterminant le score de risque individuel (IRS) à attribuer à chaque indicateur de risque (A_i), en fonction de sa valeur, figurent en annexe 3.

§ 4. Le taux de contribution (CR) pour le calcul des contributions régulières est calculé annuellement selon la formule suivante:

$$CR = \frac{ATL}{CD}$$

Où:

ATL représente le niveau cible annuel (en euros)

CD représente la somme des dépôts garantis au 31 décembre de l'année précédente, de tous les membres visés à l'article 6

§ 5. Le niveau cible annuel (ATL) est calculé chaque année selon la formule suivante:

$$ATL = \frac{(TL - AFM)}{Y}$$

Où:

TL représente le niveau cible visé à l'article 15, § 2 (en euros)

AFM représente le montant des moyens financiers disponibles

Y représente le nombre d'années visé à l'article 15, § 4, alinéa 2, 1° ou 2° ou à l'article 59, restant à courir avant d'atteindre le niveau cible visé à l'article 15, § 2. A défaut de délai prescrit le Y est égale à 1.

§ 6. La BNB communique chaque année au Fonds de garantie, ou à sa demande, la valeur calculée des indicateurs des membres visés à l'article 6 permettant de déterminer leur score de risque individuel.

Si l'autorité compétente n'est pas en mesure de fournir la valeur des indicateurs d'un membre, un ARW_i égal à l' ARW moyen pondéré (AARW) des membres visés à l'article 6 pour lesquels un score ARW_i est calculé sur la base des valeurs des indicateurs fournis par l'autorité compétente, lui est attribué. L'AARW est calculé à l'aide de la formule suivante:

$$AARW = \frac{\sum_{i=1}^n CD_i * ARW_i}{CD^o}$$

De indicatoren (A_i) en hun indicatorgewicht (IW_i) die moeten worden gebruikt voor de berekening van de op risicogebaseerde bijdragen zijn opgenomen in bijlage 2.

De intervallen die de individuele risicoscore (IRS) bepalen die aan elke risico-indicator (A_i) moet worden toegekend, in functie van zijn waarde, zijn opgenomen in bijlage 3.

§ 4. Het bijdragepercentage (CR) voor de berekening van de periodieke bijdragen wordt jaarlijks berekend volgens de volgende formule:

$$CR = \frac{ATL}{CD}$$

Waarbij:

ATL staat voor het jaarlijks streefbedrag (in euro)

CD staat voor de som van de gedekte deposito's op 31 december van het voorgaande jaar van alle leden bedoeld in artikel 6

§ 5. Het jaarlijks streefbedrag (ATL) wordt jaarlijks berekend volgens de volgende formule:

$$ATL = \frac{(TL - AFM)}{Y}$$

Waarbij:

TL staat voor het streefbedrag zoals bepaald in artikel 15, § 2 (in euro)

AFM staat voor het bedrag aan beschikbare financiële middelen

Y staat voor het aantal resterende jaren zoals bedoeld in artikel 15, § 4, tweede lid, 1° of 2° of in artikel 59 om het streefbedrag te bereiken. Bij ontstentenis van een tijdslimiet is de Y gelijk aan 1.

§ 6. De NBB deelt jaarlijks aan het Garantiefonds, of op zijn verzoek, de waarde van de indicatoren van de leden zoals bedoeld in artikel 6 mee, die toelaten hun individuele risicoscore te bepalen.

Indien de bevoegde autoriteit de waarde van de indicatoren van een lid niet kan verstrekken, wordt aan dit lid een ARW_i toegekend dat gelijk is aan het gewogen gemiddelde van de ARW (AARW) van de in artikel 6 bedoelde leden waarvoor een ARW_i -score wordt berekend op basis van de door de bevoegde autoriteit verstrekte indicatorwaarden. De AARW wordt berekend aan de hand van de volgende formule:

$$AARW = \frac{\sum_{i=1}^n CD_i * ARW_i}{CD^o}$$

Où:

est un signe de sommation, pour i allant de 1 jusqu'à n , où le " n " représente le nombre total de membres " i ", pour lesquels un score ARW_i est calculé sur la base des valeurs des indicateurs fournis par l'autorité compétente

CD_i représente les dépôts garantis pour le membre " i ", pour lequel un score ARW_i est calculé sur la base des valeurs des indicateurs fournis par l'autorité compétente, au 31 décembre de l'année précédant le calcul

ARW_i représente la pondération des risques agrégée pour le membre " i " pour lequel un score ARW_i est calculé sur la base des valeurs des indicateurs fournis par l'autorité compétente

CD° représente la somme des dépôts garantis pour tous les membres visés à l'article 6, pour lesquels un score ARW_i est calculé sur la base des valeurs des indicateurs fournis par l'autorité compétente, au 31 décembre de l'année précédente

§ 7. Sans préjudice des articles 17 et 18 et des orientations de l'ABE, le Roi peut modifier la formule de calcul des contributions régulières, y compris déterminer les indicateurs de risque supplémentaires, adapter les coefficients de pondération (IW_i), adapter les intervalles définissant la pondération des risques agrégée (ARW_i) d'un membre " i " sur base de leur score de risque agrégé (ARS_i) et adapter les intervalles déterminant le score de risque individuel (IRS_i) à attribuer à chaque indicateur de risque (A_j) en fonction de sa valeur.

Art. 20. Le Fonds de garantie peut autoriser un membre visé à l'article 6 à s'acquitter de sa contribution annuelle régulière en souscrivant un engagement de paiement. La part totale des engagements de paiement ne peut pas dépasser 30 pourcents du montant total des moyens financiers disponibles du Fonds de garantie.

Le Roi détermine les modalités des engagements de paiement conformément aux orientations de l'ABE.

Sous-section 4.- Transferts de contributions

Art. 21. § 1^{er}. Si un membre visé à l'article 6, 1^o, quitte le Fonds de garantie pour un autre système de garantie d'un État membre, les contributions qu'il a versées au cours des douze mois qui précèdent la fin de sa participation au système, à l'exception des contributions extraordinaires, sont transférées à l'autre système de garantie des dépôts.

Si certaines des activités d'un membre visé à l'article 6, 1^o, sont transférées dans un autre État membre et relèvent donc d'un autre système de garantie des dépôts, les contributions versées par ce membre au cours des douze mois précédant le transfert, à l'exception des contributions extraordinaires, sont transférées à l'autre système de garantie des dépôts au prorata du montant des dépôts garantis transférés.

Waarbij:

Tabel 6s een sommatieteken, voor i van 1 tot n , waarbij " n " staat voor het totale aantal leden " i ", waarvoor een ARW_i -score wordt berekend op basis van de door de bevoegde autoriteit verstrekte indicatorwaarden

CD_i staat voor de gedekte deposito's voor het lid " i ", waarvoor een ARW_i -score wordt berekend op basis van de door de bevoegde autoriteit verstrekte indicatorwaarden, op 31 december van het jaar voorafgaand aan de berekening van de bijdrage

ARW_i staat voor het geaggregeerd risicogewicht voor het lid " i ", waarvoor een ARW_i -score wordt berekend op basis van de door de bevoegde autoriteit verstrekte indicatorwaarden

CD° staat voor de som van de gedekte deposito's op 31 december van het voorgaande jaar van alle leden bedoeld in artikel 6, waarvoor een ARW_i -score wordt berekend op basis van de door de bevoegde autoriteit verstrekte indicatorwaarden

§ 7. Onverminderd de artikelen 17 en 18 en de richtsnoeren van de EBA, kan de Koning de formule voor de berekening van de periodieke bijdragen wijzigen, met inbegrip van de vaststelling van aanvullende risico-indicatoren, de aanpassing van de indicatorgewichten (IW_i), de aanpassing van de intervallen voor de bepaling van het geaggregeerde risicogewicht (ARW_i) van een lid " i " op basis van zijn geaggregeerde risicoscore (ARS_i), en de aanpassing van de intervallen voor de bepaling van de individuele risicoscore (IRS_i) die aan elke risico-indicator (A_j) moet worden toegekend in functie van zijn waarde.

Art. 20. Het Garantiefonds kan een lid als bedoeld in artikel 6 machtigen zijn periodieke jaarlijkse bijdrage te betalen door het aangaan van een betalingsverplichting. Het totale aandeel van de betalingsverplichtingen mag niet meer bedragen dan 30 procent van het totale bedrag van de beschikbare financiële middelen van het Garantiefonds.

De Koning bepaalt de modaliteiten van de betalingsverplichtingen overeenkomstig de richtsnoeren van de EBA.

Onderafdeling 4.- Overdrachten van bijdragen

Art. 21. § 1. Indien een lid bedoeld in artikel 6, 1^o, niet langer deelneemt aan het Garantiefonds en zich aansluit bij een ander depositogarantiestelsel, worden de bijdragen die in de twaalf maanden vóór de beëindiging van de deelneming zijn betaald, met uitzondering van de buitengewone bijdragen, aan het andere depositogarantiestelsel overgedragen.

Indien sommige activiteiten van een lid zoals bedoeld in artikel 6, 1^o, naar een andere lidstaat worden overgedragen en zodoende onder een ander depositogarantiestelsel komen te vallen, worden de bijdragen van dat lid die in de twaalf maanden vóór de overdracht zijn betaald, met uitzondering van de buitengewone bijdragen, aan het andere depositogarantiestelsel overgedragen naar rata van het bedrag van de overgedragen gedekte deposito's.

§ 2. Si un membre visé à l'article 6, 1°, prévoit de passer du Fonds de garantie à un autre système de garantie des dépôts, il fait connaître son intention au moins six mois à l'avance auprès du Fonds de garantie. Pendant ce délai, ce membre concerné reste sous l'obligation de contribuer au Fonds de garantie, en termes de financement tant régulier qu'extraordinaire.

Sous-section 5. – Contributions extraordinaires

Art. 22. L'article 18 est applicable au calcul des contributions extraordinaires.

Art. 23. Les contributions extraordinaires à verser au Fonds de garantie par les membres visés à l'article 6 sont calculées par le Fonds de garantie sur la base de la formule des contributions régulières, à l'exception du niveau cible annuel (ATL) qui est remplacé par le montant manquant.

Sans préjudice des articles 22, 23, 24 et 25 et des orientations de l'ABE, le Roi peut modifier la méthode de calcul des contributions extraordinaires.

Art. 24. Les contributions extraordinaires des membres ne peuvent pas dépasser, par année civile, 0,5 pourcent de leurs dépôts garantis. Le Fonds de garantie peut, dans des circonstances exceptionnelles et avec l'accord de l'autorité compétente, demander des contributions extraordinaires plus élevées.

Art. 25. L'autorité compétente peut différer entièrement ou partiellement le versement par un membre des contributions extraordinaires au Fonds de garantie si ces contributions risquent de compromettre la liquidité et la solvabilité de ce membre. Ce report n'est pas accordé pour une durée de plus de six mois, mais peut être renouvelé à la demande du membre. Les contributions extraordinaires différées sont versées lorsque ce paiement ne compromet plus la liquidité ni la solvabilité du membre.

Sous-section 6. – Avances

Art. 26. § 1^{er}. Les avances visées à l'article 11 sont octroyées conformément à l'article 70 de la loi du 22 mai 2003 portant organisation du budget et des comptes de l'État fédéral.

§ 2. Les avances, en ce compris les intérêts, sont remboursées au Trésor par le Fonds de garantie au moyen des contributions extraordinaires.

§ 3. Le Roi peut déterminer les intérêts, les échéances de remboursement et les autres modalités de remboursement des avances après accord de l'autorité compétente et de l'autorité désignée.

Sous-section 7. – Utilisation des fonds

Art. 27. Les ressources financières sont utilisées pour financer:

§ 2. Indien een lid zoals bedoeld in artikel 6, 1°, voornemens heeft van het ene naar het andere depositogarantiestelsel over te stappen, geeft zij ten minste zes maanden van tevoren kennis van dat voornemen aan het Garantiefonds. Tijdens die periode blijft dat betrokken lid verplicht tot betaling, van zowel de periodieke bijdragen als buitengewone bijdragen aan het Garantiefonds.

Onderafdeling 5. – Buitengewone bijdragen

Art. 22. Artikel 18 is van toepassing op de berekening van de buitengewone bijdragen.

Art. 23. De buitengewone bijdragen te betalen aan het Garantiefonds door de leden bedoeld in artikel 6 worden berekend door het Garantiefonds op basis van de methode van de periodieke bijdragen, met uitzondering van het jaarlijks streefbedrag (ATL), dat wordt vervangen door het bedrag dat tekort is.

Onverminderd de artikelen 22, 23, 24 en 25 en de richtsnoeren van de EBA, kan de Koning de bijdragemethode van de buitengewone bijdragen wijzigen.

Art. 24. De buitengewone bijdragen van de leden mogen, per kalenderjaar, niet meer bedragen dan 0,5 procent van hun gedekte deposito's. In uitzonderlijke omstandigheden en indien de bevoegde autoriteit toestemming heeft gegeven, kan het Garantiefonds hogere buitengewone bijdragen verlangen.

Art. 25. De bevoegde autoriteit kan een betaling door een lid van buitengewone bijdragen aan het Garantiefonds geheel of gedeeltelijk opschorten als de bijdragen de liquiditeit of de solvabiliteit van dat lid zou bedreigen. Een zodanige opschorting wordt niet verleend voor een periode langer dan zes maanden, maar kan op verzoek van het lid worden verlengd. De opgeschorte buitengewone bijdragen worden betaald op het moment dat de betaling niet langer de liquiditeit of solvabiliteit van het lid bedreigt.

Onderafdeling 6. – Voorschotten

Art. 26. § 1. De in artikel 11 bedoelde voorschotten worden toegekend overeenkomstig artikel 70 van de wet van 22 mei 2003 houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de Federale Staat.

§ 2. De voorschotten, met inbegrip van de interesten, worden door het Garantiefonds aan de Schatkist terugbetaald door middel van de buitengewone bijdragen.

§ 3. De Koning kan de interesten, de aflossingstabel en de andere terugbetalingsmodaliteiten van de voorschotten vaststellen na overeenstemming tussen de bevoegde autoriteiten en de aangewezen autoriteit.

Onderafdeling 7. – Gebruik van middelen

Art. 27. De financiële bronnen worden gebruikt voor de financiering van:

1° les interventions visées à l'article 380, alinéa 1^{er}, de la loi bancaire;

2° les transferts de contributions du Fonds de garantie vers d'autres systèmes de garantie des dépôts;

3° les dépenses résultant de la stratégie d'investissement des moyens financiers disponibles;

4° les dépenses résultant de la préparation, de l'exécution et du recouvrement des interventions visées dans l'article 380 de la loi bancaire.

Section 4. – Coopération

Art. 28. L'autorité compétente, l'autorité désignée, l'autorité de résolution et les autorités administratives concernées coopèrent au mieux les unes avec les autres en vue de permettre l'exercice de leurs compétences respectives.

Cette coopération est réalisée dans le respect de l'article 53.

Art. 29. Le Fonds de garantie échange avec les systèmes de garanties des dépôts des États membres d'accueil, les informations visées aux articles suivants, sans préjudice des restrictions qui y sont prévues:

1° l'article 9, § 1, alinéa 2 et § 2;

2° l'article 380, alinéa 5, de la loi bancaire;

3° l'article 381, alinéas 1^{er} et 4, de la loi bancaire.

Cet échange s'effectue dans le respect de l'article 53.

Chapitre 3. – Le système de protection des investisseurs

Section 1^{re}. – Définitions

Art. 30. Pour l'application du présent chapitre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:

1° société de bourse: la société visée à l'article 2 de la loi du 20 juillet 2022 ou l'entreprise visée à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1, 2° de la loi bancaire;

2° succursale d'une société de bourse: le siège d'exploitation visé à l'article 3, 79°, de la loi du 20 juillet 2022 ou à l'article 3, § 1^{er}, 64°, de la loi bancaire;

3° société de gestion d'organismes de placement collectif: la société visée à l'article 3, 12°, de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances;

4° succursale d'une société de gestion d'organismes de placement collectif: le siège d'exploitation visé à l'article 3, 35°, de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement

1° de tussenkomsten zoals bedoeld in artikel 380, eerste lid, van de Bankwet;

2° de overdrachten van bijdragen van het Garantiefonds aan andere depositogarantiestelsels;

3° de kosten resulterend uit de beleggingsstrategie van de beschikbare financiële middelen;

4° de kosten die voortvloeien uit de voorbereiding, uitvoering en terugvordering van de tussenkomsten bedoeld in artikel 380 van de Bankwet.

Afdeling 4. – Samenwerking

Art. 28. De bevoegde autoriteit, aangewezen autoriteit, afwikkelingsautoriteit en relevante administratieve autoriteiten werken naar best vermogen met elkaar samen om de uitoefening van hun respectieve bevoegdheden mogelijk te maken.

Deze samenwerking vindt plaats overeenkomstig artikel 53.

Art. 29. Het Garantiefonds wisselt met de depositogarantiestelsels van de lidstaten van ontvangst de in de volgende artikelen bedoelde informatie uit, onverminderd de in die artikelen vastgelegde beperkingen:

1° artikel 9, § 1, tweede lid en § 2;

2° artikel 380, vijfde lid, van de Bankwet;

3° artikel 381, eerste en vierde lid, van de Bankwet.

Deze uitwisseling vindt plaats overeenkomstig artikel 53.

Hoofdstuk 3. – De beleggersbeschermingsregeling

Afdeling 1. – Definities

Art. 30. Voor de toepassing van dit hoofdstuk en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder:

1° beursvennootschap: de vennootschap bedoeld in artikel 2 van de wet van 20 juli 2022 en/of de instelling bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, 2° van de Bankwet;

2° bijkantoor van een beursvennootschap: een bedrijfszetel bedoeld in artikel 3, 79° van de wet van 20 juli 2022 en/of in artikel 3, § 1, 64°, van de Bankwet;

3° beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging: de vennootschap bedoeld in artikel 3, 12°, van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen;

4° bijkantoor van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging: een bedrijfszetel bedoeld in artikel 3, 35°, van de wet van 3 augustus 2012 betreffende

collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances;

5° société de gestion d'OPCA: la société visée à l'article 3, 12°, de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires;

6° succursale d'une société de gestion d'OPCA: le siège d'exploitation visé à l'article 3, 20°, de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires;

7° société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement: la société visée au titre 3 de la loi du 25 octobre 2016;

8° succursale d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement: le siège d'exploitation autre que l'administration centrale et qui constitue une partie dépourvue de personnalité juridique d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement; tous les sièges d'exploitation établis dans le même État membre par une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement dont le siège se trouve dans un autre État membre sont considérés comme une succursale unique;

9° fonds éligibles: les dépôts de fonds qui ne sont pas exclus de la protection en vertu de l'article 32, § 2, de la présente loi;

10° fonds garantis: les dépôts de fonds qui sont couverts par le système de protection visé à l'article 32, § 1^{er}, à concurrence du niveau de couverture prévu à l'article 33;

Section 2. – Volet fonds

Sous-section 1^{re}. – Champ d'application

Art. 31. § 1^{er}. Doivent participer au Fonds de garantie au titre du volet fonds de la protection des investisseurs:

1° les sociétés de bourse de droit belge visées à l'article 274 de la loi du 20 juillet 2022 et les sociétés de bourse de droit belge visées à l'article 384/3, § 2, alinéa 1^{er} de la loi bancaire;

2° les sociétés de bourse relevant du droit d'un État tiers et ayant établi une succursale en Belgique, visées à l'article 226 de la loi du 20 juillet 2022 et auxquelles s'applique l'article 43 de cette même loi conformément au paragraphe 1^{er}, 5°, de l'article 226 précité et les sociétés de bourse relevant du droit d'un État tiers et ayant établi une succursale en Belgique visées à l'article 384/2, alinéa 2 de la loi bancaire;

3° les sociétés de bourse relevant du droit d'un autre État membre et ayant établi une succursale en Belgique, visées à l'article 224 de la loi du 20 juillet 2022 et auxquelles s'appliquent

de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen;

5° beheervenootschap van AICB's: de vennootschap bedoeld in artikel 3, 12°, van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;

6° bijkantoor van een beheervenootschap van AICB's: de bedrijfszetel bedoeld in artikel 3, 20°, van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;

7° vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies: de vennootschap bedoeld in titel 3 van de wet van 25 oktober 2016;

8° bijkantoor van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies: de bedrijfszetel die niet het hoofdkantoor is en die een onderdeel zonder rechtspersoonlijkheid vormt van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies; alle bedrijfszetels in eenzelfde lidstaat van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies met hoofdkantoor in een andere lidstaat worden als één enkel bijkantoor beschouwd;

9° in aanmerking komende geldmiddelen: gelddeposito's die niet zijn uitgesloten van de bescherming krachtens artikel 32, § 2, van deze wet;

10° gedekte geldmiddelen: de geldmiddelen die gedekt zijn door de beschermingsregeling bedoeld in artikel 32, § 1, ten belope van het niveau van dekking bepaald in artikel 33;

Afdeling 2. – Onderdeel geldmiddelen

Onderafdeling 1. – Toepassingsgebied

Art. 31. § 1. Moeten in het kader van het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbescherming deelnemen aan het Garantiefonds:

1° beursvennootschappen naar Belgisch recht bedoeld in artikel 274 van de wet van 22 juli 2022 en de beursvennootschappen naar Belgisch recht bedoeld in artikel 384/3, § 2, eerste lid van de Bankwet;

2° beursvennootschappen die onder het recht van een derde land ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, bedoeld in artikel 226 van de wet van 20 juli 2022 en waarop artikel 43 van dezelfde wet van toepassing is overeenkomstig paragraaf 1, 5° van voormeld artikel 226 en de beursvennootschappen die onder het recht van een derde land ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, bedoeld in artikel 384/2, tweede lid van de Bankwet;

3° beursvennootschappen die onder het recht van een lidstaat ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, bedoeld in artikel 224 van de wet van 20 juli 2022 en waarop

l'article 43 de cette même loi, conformément aux articles 224, alinéa 2, et 226, paragraphe 1^{er}, 5° de cette même loi;

4° les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif et les sociétés de gestion d'OPCA, de droit belge, visées à l'article 96 de la loi du 25 octobre 2016;

5° les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif relevant du droit d'un État tiers et ayant établi une succursale en Belgique, à l'exception de celles visées à l'article 96, alinéa 2, deuxième phrase, de la loi du 25 octobre 2016;

6° les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, de droit belge, visées à l'article 96 de la loi du 25 octobre 2016;

7° les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement relevant du droit d'un État tiers et ayant établi une succursale en Belgique, à l'exception de celles visées à l'article 96, alinéa 2, deuxième phrase, de la loi du 25 octobre 2016;

8° les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement relevant du droit d'un autre État membre et ayant établi une succursale en Belgique, visées à l'article 83 de la loi du 25 octobre 2016 et auxquelles s'appliquent l'article 29 de la loi du 25 octobre 2016 conformément aux articles 83 et 84, § 2, 4°, de cette même loi;

§ 2. Peuvent participer au Fonds de garantie, pour compléter les garanties procurées par le système de protection des investisseurs, volet fonds, auquel elles adhèrent dans leur État membre d'origine, les entités suivantes:

1° les sociétés de bourse relevant du droit d'un autre État membre et ayant établi une succursale en Belgique, conformément à l'article 278 de la loi du 20 juillet 2022 ou à l'article 384/6 de la loi bancaire;

2° les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, les sociétés de gestion d'OPCA et les sociétés de gestion d'organismes de placement collectifs relevant du droit d'un autre État membre et ayant établi une succursale en Belgique, visées à l'article 100 de la loi du 25 octobre 2016.

Le Roi détermine les conditions et modalités de cette adhésion.

Art. 32. § 1^{er}. La protection du Fonds de garantie au titre du volet fonds de la protection des investisseurs porte sur:

1° en cas de faillite d'une société de bourse ou de décision prise par la BNB conformément à l'article 275, alinéa 2 de la loi du 20 juillet 2022 ou à l'article 384/3, § 2, alinéa 2 de la loi bancaire, les fonds détenus pour le compte des investisseurs en attente d'affectation à l'acquisition d'instruments financiers,

artikel 43 van die wet van toepassing is, overeenkomstig artikel 224, tweede lid, en artikel 226, eerste lid, 5°, van die wet;

4° de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging en de beheervennootschappen van AICB's, naar Belgisch recht, bedoeld in artikel 96 van de wet van 25 oktober 2016;

5° de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging en de beheervennootschappen van AICB's die onder het recht van een derde land ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, met uitzondering van deze bedoeld in artikel 96, tweede lid, tweede zin, van de wet van 25 oktober 2016;

6° de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, naar Belgisch recht, als bedoeld in artikel 96 van de wet van 25 oktober 2016;

7° de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies die onder het recht van een derde land ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, met uitzondering van die bedoeld in artikel 96, tweede lid, tweede zin, van de wet van 25 oktober 2016;

8° de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies die onder het recht van een lidstaat ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, bedoeld in artikel 83 van de wet van 25 oktober 2016 en waarop artikel 29 van die wet van toepassing is overeenkomstig de artikelen 83 en 84, § 2, 4°, van die wet;

§ 2. De volgende entiteiten mogen deelnemen aan het Garantiefonds, ter aanvulling van de garanties verstrekt door de beleggersbeschermingsregeling, onderdeel geldmiddelen, waarbij ze in hun lidstaat van herkomst zijn aangesloten:

1° beursvennootschappen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, overeenkomstig artikel 278 van de wet van 20 juli 2022 of artikel 384/6 van de Bankwet;

2° de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, van beheervennootschappen van AICB's en van beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, bedoeld in artikel 100 van de wet van 25 oktober 2016.

De Koning bepaalt de voorwaarden en modaliteiten van deze aansluiting.

Art. 32. § 1. De bescherming van het Garantiefonds met betrekking tot het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbescherming betreft:

1° in geval van faillissement van een beursvennootschap of van een beslissing genomen door de NBB overeenkomstig artikel 275, tweede lid van de wet van 20 juli 2022 of artikel 384/3, § 2, tweede lid van de Bankwet, de geldmiddelen die voor rekening van de beleggers worden gehouden en die

en attente d'investissements en dépôts structurés ou en attente de restitution, quelle que soit la devise dans laquelle ils sont libellés, que ladite société de bourse est dans l'incapacité de rembourser conformément aux conditions légales et contractuelles applicables, et qui n'ont pas déjà fait l'objet d'un remboursement par le Fonds de garantie dans le cadre du système de garantie des dépôts;

2° en cas de faillite d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, d'une société de gestion d'OPCA, ou d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, ou de décision relative à l'une de ces sociétés prise par la FSMA conformément à l'article 97 de la loi du 25 octobre 2016, les fonds visés à l'article 98, alinéa 2, de la loi du 25 octobre 2016.

§ 2. Le Roi définit les catégories de fonds et d'investisseurs qui sont exclus du champ d'application de la protection du Fonds de garantie.

§ 3. La protection visée au paragraphe 1^{er} est acquise dès le moment où un membre visé à l'article 31, § 1^{er} est autorisé à exercer ses activités en Belgique.

Il se fait connaître auprès du Fonds de garantie avant d'entamer ses activités.

§ 4. La couverture prévue au titre du volet fonds de la protection des investisseurs continue d'être assurée, après le retrait ou la révocation de l'agrément conformément à l'article 200 de la loi du 20 juillet 2022, à l'article 233, alinéa 2 de la loi bancaire, aux articles 63 et 64 de la loi du 25 octobre 2016, aux articles 249 et 250 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, et aux articles 359 et 360 de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, pour les dépôts en lien avec des opérations d'investissement effectués avant la date de ce retrait ou de cette révocation.

Art. 33. § 1^{er}. Dans les cas visés à l'article 32, § 1^{er}, le montant maximum de remboursement du Fonds de garantie est déterminé aux articles 276, alinéa 2, de la loi du 20 juillet 2022, 98, alinéa 2, de la loi du 25 octobre 2016 et 384/4, alinéa 2 de la loi bancaire.

Le Roi peut adapter le montant prévu aux articles 276, alinéa 2 de la loi du 20 juillet 2022, 98, alinéa 2 de la loi du 25 octobre 2016 et 384/4, alinéa 2 de la loi bancaire pour le mettre en concordance avec celui prévu à l'article 382 de la loi bancaire.

Le Fonds de garantie rembourse les fonds garantis déterminés conformément au chapitre 3 de la présente loi et à ses arrêtés d'exécution, détenus auprès d'une succursale visée à l'article 31, § 1^{er}, 2°, 3°, 5°, 7°, 8° et § 2, à concurrence de la différence entre le montant du remboursement effectué par

bestemd zijn voor de verwerving van financiële instrumenten, voor de belegging in gestructureerde deposito's of voor terugbetalingen, ongeacht de munteenheid waarin ze zijn uitgedrukt, die de genoemde beursvennootschap niet kan terugbetalen overeenkomstig de toepasselijke wettelijke en contractuele voorwaarden, en die nog niet door het Garantiefonds zijn terugbetaald in het kader van de depositobeschermingsregeling;

2° in geval van faillissement van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging, van een beheervenootschap van AICB's of van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, of van een beslissing met betrekking tot een van deze vennootschappen genomen door de FSMA overeenkomstig artikel 97 van de wet van 25 oktober 2016, de geldmiddelen bedoeld in artikel 98, tweede lid, van de wet van 25 oktober 2016.

§ 2. De Koning bepaalt de categorieën geldmiddelen en beleggers die uitgesloten worden van het toepassingsgebied van de bescherming van het Garantiefonds.

§ 3. De in paragraaf 1 bedoelde bescherming wordt verworven vanaf het moment dat een lid als bedoeld in artikel 31, § 1 toestemming krijgt om zijn werkzaamheden in België uit te oefenen.

Vooraleer hun activiteit aan te vatten, meldt zij zich bij het Garantiefonds aan.

§ 4. De dekking in het kader van het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbescherming blijft verzekerd na de intrekking of herroeping van de vergunning, overeenkomstig artikel 200 van de wet van 20 juli 2022, artikel 233, tweede lid van de Bankwet, artikelen 63 en 64 van de wet van 25 oktober 2016, artikelen 249 en 250 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, en artikelen 359 en 360 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, voor de deposito's in verband met beleggingsverrichtingen uitgevoerd vóór de datum van deze intrekking of herroeping.

Art. 33. § 1. In de gevallen bedoeld in artikel 32, § 1, is het maximumbedrag van de terugbetaling van het Garantiefonds bepaald in artikel 276, tweede lid van de wet van 20 juli 2022, artikel 98, tweede lid, van de wet van 25 oktober 2016 en artikel 384/4, tweede lid van de Bankwet.

De Koning kan het bedrag voorzien in de artikelen 276, tweede lid, van de wet van 20 juli 2022, 98, tweede lid, van de wet van 25 oktober 2016 en 384/4, tweede lid van de Bankwet aanpassen, om het in overeenstemming te brengen met deze voorzien in artikel 382 van de Bankwet.

Het Garantiefonds betaalt de gedekte geldmiddelen terug, overeenkomstig hoofdstuk 3 van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten, die gehouden worden in een bijkantoor zoals bedoeld in artikel 31, § 1, 2°, 3°, 5°, 7°, 8° en § 2, ten belope van het verschil tussen het bedrag van de terugbetaling van de

le système de protection équivalent du pays d'origine et le montant d'intervention prévu à l'alinéa 1^{er}.

Le Roi détermine les conditions et modalités de paiement du remboursement visé aux alinéas 1^{er} et 3.

§ 2. Les montants remboursés par le Fonds de garantie ne constituent pas un revenu mobilier au sens de l'article 17, § 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992.

§ 3. Lors de tout remboursement effectué par le Fonds de garantie, celui-ci est subrogé dans les droits de l'ayant droit indemnisé et reprend, à concurrence du montant du remboursement, les droits de créance que celui-ci détient à l'encontre de l'institution défaillante.

Lorsque l'ayant droit a seulement été désintéressé par le Fonds de garantie pour une partie de sa créance, il peut uniquement, par dérogation à l'article 1252 de l'ancien Code civil, exercer ses droits pour ce qui lui reste dû, à rang égal avec le Fonds de garantie.

Sous-section 2. – Financement

Art. 34. Les ressources financières du Fonds de garantie pour financer les interventions, les dépenses résultant de la stratégie d'investissement des moyens financiers disponible et les dépenses résultants de la préparation, de l'exécution et du recouvrement des interventions, dans le cadre du volet fonds du système de protection des investisseurs sont constituées par les moyens financiers disponibles, alimentés par les contributions régulières des membres visés à l'article 31, § 1^{er}, 1^o, 2^o et 3^o, par les contributions extraordinaires et par des avances du Trésor.

Art. 35. Les créances du Fonds de garantie en principal, intérêts et accessoires, sur un membre au Fonds de garantie au titre des ressources du système de protection des investisseurs, sont privilégiées sur la généralité des biens meubles de ce membre.

Le privilège visé à l'alinéa 1^{er} prend rang immédiatement après les privilèges mentionnés à l'article 19, 4^ononies, de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851.

L'affectation par préférence, créée par l'article 19 *in fine* de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851, est applicable aux créances du Fonds de garantie visées à l'alinéa 1^{er}.

Art. 36. Les membres visés à l'article 31, § 1^{er}, 1^o, 2^o et 3^o, sont redevables d'une contribution annuelle régulière de 0,105 pourcent de l'encours, au 31 décembre de l'année précédente, des fonds garantis qu'ils détiennent.

En cas de participation au Fonds de garantie au cours de l'année précédant le calcul des contributions annuelles régulières, ces contributions sont calculées *pro rata* temporis.

evenwaardige beschermingsregeling van het land van herkomst en het bedrag van de tussenkomst vastgelegd in eerste lid.

De Koning bepaalt de betalingsvoorwaarden en modaliteiten van de terugbetaling bedoeld in eerste en derde lid.

§ 2. De door het Garantiefonds terugbetaalde bedragen vormen geen roerende inkomst in de zin van artikel 17, § 1, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992.

§ 3. Bij elke terugbetaling die het Garantiefonds uitvoert, subrogeert het in de rechten van de rechthebbende die schadeloos is gesteld en treedt het, ten belope van het terugbetalingsbedrag, in de rechten van schuldvordering die deze heeft ten opzichte van de in gebreke gebleven instelling.

Wanneer de rechthebbende slechts voor een deel van zijn vordering door het Garantiefonds schadeloos wordt gesteld, staat hij, in afwijking van artikel 1252 van het oud Burgerlijk Wetboek, in rang gelijk met het Garantiefonds voor de uitoefening van zijn rechten met betrekking tot hetgeen hem nog verschuldigd blijft.

Onderafdeling 2. – Financiering

Art. 34. De financiële bronnen van het Garantiefonds voor de financiering van de tussenkomsten, de kosten resulterend uit de beleggingsstrategie van de beschikbare financiële middelen en de kosten die voortvloeien uit de voorbereiding, uitvoering en terugvordering van de tussenkomsten, in het kader van het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbeschermingsregeling gevormd door de beschikbare financiële middelen, verworven door de periodieke bijdragen van de leden bedoeld in artikel 31, § 1, 1^o, 2^o en 3^o, door de buitengewone bijdragen en door voorschotten van de Schatkist.

Art. 35. De schuldvorderingen van het Garantiefonds in hoofdsom, interesten en bijkomstigheden op een lid van het Garantiefonds, met betrekking tot de middelen van de beleggersbeschermingsregeling, zijn bevoorrecht op alle roerende goederen van dit lid.

Het in het eerste lid bedoelde voorrecht komt onmiddellijk na de voorrechten vermeld in artikel 19, 4^ononies, van de Hypotheekwet van 16 december 1851.

De toewijzing bij voorkeur, ingevoerd bij artikel 19 *in fine* van de hypotheekwet van 16 december 1851, is van toepassing op de schuldvorderingen van het Garantiefonds bedoeld in het eerste lid.

Art. 36. De leden bedoeld in artikel 31, § 1, 1^o, 2^o en 3^o, zijn een jaarlijkse periodieke bijdrage verschuldigd van 0,105 procent van het bedrag op 31 december van het voorgaand jaar, van de gedekte geldmiddelen die zij aanhouden.

Ingeval van deelname aan het Garantiefonds in de loop van het jaar voorafgaand aan het jaar van berekening van de bedragen, worden deze bijdragen *pro rata* temporis berekend.

Le Roi détermine les modalités de communication au Fonds de garantie de l'encours des dépôts de fonds garantis des membres visés à l'article 31, § 1^{er}, 1^o, 2^o et 3^o.

Le Roi fixe les modalités de paiement de ces contributions.

Art. 37. § 1^{er}. En cas d'intervention du Fonds de garantie dans une situation visée à l'article 32, § 1^{er}, 1^o, si les moyens financiers disponibles du système de protection des investisseurs du Fonds de garantie sont insuffisants, les membres visés à l'article 31, § 1^{er}, 1^o, 2^o et 3^o paient des contributions extraordinaires pour permettre au Fonds de garantie d'honorer ses engagements.

§ 2. Les contributions extraordinaires sont calculées par le Fonds de garantie. Pour chaque membre, le montant de la contribution extraordinaire correspond à la moitié du montant de la contribution annuelle régulière.

Le Roi détermine les modalités de paiement.

§ 3. Si les moyens financiers disponibles sont insuffisants et si les contributions extraordinaires ne sont pas immédiatement disponibles ou suffisantes, le Trésor avance les sommes nécessaires au Fonds de garantie.

L'avance du Trésor est octroyée conformément à l'article 70 de la loi du 22 mai 2003 portant organisation du budget et des comptes de l'État fédéral.

L'avance, en ce compris les intérêts, est remboursée au Trésor par les montants récupérés dans le cadre d'une procédure de liquidation ou de faillite ou au moyen des contributions extraordinaires versées par les membres visés à l'article 31, § 1^{er}, 1^o, 2^o et 3^o.

Le Roi détermine les intérêts, les échéances de remboursement et toutes autres modalités de remboursement de l'avance.

Art. 38. § 1^{er}. En cas de faillite d'un membre visé à l'article 31, § 1^{er}, 4^o à 8^o, ou de décision relative à l'une de ces sociétés prise par la FSMA conformément à l'article 97 de la loi du 25 octobre 2016, le Trésor avance les sommes nécessaires au Fonds de garantie.

L'avance est octroyée conformément à l'article 70 de la loi du 22 mai 2003 portant organisation du budget et des comptes de l'État fédéral.

L'avance, en ce compris les intérêts, est remboursée au Trésor par les montants récupérés dans le cadre d'une procédure de liquidation ou de faillite ou au moyen des contributions extraordinaires.

§ 2. Les contributions extraordinaires dues par les membres visés à l'article 31, § 1^{er}, 4^o à 8^o, sont calculées par le Fonds de garantie comme suit:

De Koning bepaalt de modaliteiten voor de mededeling aan het Garantiefonds van het bedrag aan gedekte geldmiddelen van zijn leden bedoeld in artikel 31, § 1, 2^o en 3^o.

De Koning stelt de modaliteiten voor de betaling van deze bijdragen vast.

Art. 37. § 1. In het geval van een tussenkomst van het Garantiefonds in een situatie als bedoeld in artikel 32, § 1, 1^o, wanneer de beschikbare financiële middelen van de beleggersbeschermingsregeling van het Garantiefonds ontoereikend zijn, betalen de in artikel 31, § 1, 1^o, 2^o en 3^o bedoelde leden buitengewone bijdragen om het Garantiefonds in staat te stellen zijn verbintenissen na te komen.

§ 2. De buitengewone bijdragen worden berekend door het Garantiefonds. Voor elk lid komt het bedrag van de buitengewone bijdrage overeen met de helft van het bedrag van de jaarlijkse periodieke bijdrage.

De Koning bepaalt de betalingsmodaliteiten.

§ 3. Indien de beschikbare financiële middelen ontoereikend zijn en indien de buitengewone bijdragen niet onmiddellijk beschikbaar of toereikend zijn, schiet de Schatkist de nodige bedragen voor aan het Garantiefonds.

Het voorschot van de Schatkist wordt toegekend overeenkomstig artikel 70 van de wet van 22 mei 2003 houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de Federale Staat.

Het voorschot, met inbegrip van de interesten, wordt aan de Schatkist terugbetaald met de bedragen die teruggevorderd worden uit een vereffeningsprocedure of faillissement of door middel van buitengewone bijdragen betaald door de leden zoals bedoeld in artikel 31, § 1, 1^o, 2^o en 3^o.

De Koning bepaalt de interesten, de aflossingstabel en alle andere terugbetalingsmodaliteiten van het voorschot.

Art. 38. § 1. In geval van faillissement van een lid bedoeld in artikel 31, § 1, 4^o tot 8^o, of van een beslissing met betrekking tot een van deze vennootschappen genomen door de FSMA overeenkomstig artikel 97 van de wet van 25 oktober 2016, schiet de Schatkist aan het Garantiefonds de bedragen voor die nodig zijn.

Het voorschot wordt toegekend overeenkomstig artikel 70 van de wet van 22 mei 2003 houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de Federale Staat.

Het voorschot, met inbegrip van de interesten, wordt door het Garantiefonds aan de Schatkist terugbetaald door de bedragen teruggevorderd uit een vereffeningsprocedure of faillissement of door middel van buitengewone bijdragen.

§ 2. Deze buitengewone bijdragen verschuldigd door de leden bedoeld in artikel 31, § 1, 4^o tot 8^o, worden door het Garantiefonds als volgt berekend:

1° chaque membre paie une première contribution de 4.000 euros;

2° chaque membre paie une deuxième contribution qui est fixée à 0,5 pourcent des produits bruts annuels positifs.

Le Roi détermine les intérêts, les échéances de remboursement et toutes autres modalités de remboursement de l'avance.

Art. 39. Les membres visés à l'article 31, § 2, contribuent conformément aux dispositions de la présente section. Ces contributions sont cependant dues uniquement sur la base de la différence de couverture entre le ou les systèmes de remboursement des investisseurs de l'État membre d'origine de la succursale et le système mis en place par le Fonds de garantie.

Sous-section 3. – Coopération

Art. 40. Le Fonds de garantie peut établir des collaborations avec d'autres systèmes de protection des investisseurs en vue d'échanger des informations et de coopérer sur des demandes de remboursement.

Section 3. – Volet instruments financiers

Art. 41. Le Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers créé par l'article 3, alinéa 1^{er}, de la loi du 17 décembre 1998, assure la gestion et les opérations du volet instruments financiers du système de protection des investisseurs visé aux articles 384/4 de la loi bancaire, article 276, alinéa 1^{er} de la loi du 20 juillet 2022 et aux articles 96 et 98, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 octobre 2016, conformément aux articles 419/3 de la loi bancaire, 423 de la loi du 20 juillet 2022 et à l'article 115 de la loi du 25 octobre 2016.

CHAPITRE 4. – Le système de protection des assurances sur la vie

Section 1^{re}. – Définition

Art. 42. Pour l'application du présent chapitre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:

1° entreprise d'assurance: l'entreprise visée à l'article 5, alinéa 1^{er}, 1°, de la loi du 13 mars 2016.

Section 2. – Champ d'application

Art. 43. Doivent participer au Fonds de garantie au titre de la protection des assurances sur la vie, les entreprises d'assurance, agréées à souscrire en qualité d'assureur des assurances sur la vie avec rendement garanti, relevant de la branche 21 telles que visées à l'annexe II de la loi du 13 mars 2016:

1° de droit belge, visées à l'article 62 de la loi du 13 mars 2016;

1° elk lid betaalt een eerste bijdrage van 4.000 euro;

2° elk lid betaalt een tweede bijdrage die is vastgesteld op 0,5 procent van de jaarlijkse positieve bruto-opbrengst.

De Koning bepaalt de interesten, de aflossingstabel en alle andere terugbetalingsmodaliteiten van het voorschot.

Art. 39. De leden vermeld in artikel 31, § 2, dragen bij overeenkomstig de bepalingen van deze afdeling. Deze bijdragen zijn echter slechts verschuldigd op basis van het verschil in dekking tussen de beleggersbeschermingsregeling(en) van de lidstaat van herkomst van het bijkantoor en de regeling vastgelegd door het Garantiefonds.

Onderafdeling 3. – Samenwerking

Art. 40. Het Garantiefonds kan samenwerkingen tot stand brengen met andere beleggersbeschermingsstelsels, om informatie uit te wisselen en om samen te werken voor wat terugbetalingsaanvragen betreft.

Afdeling 3. – Onderdeel financiële instrumenten

Art. 41. Het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten, opgericht bij artikel 3, eerste lid, van de wet van 17 december 1998, verzekert het beheer en de verrichtingen van het deel financiële instrumenten van de beleggersbeschermingsregeling als bedoeld in de artikelen 384/4 van de Bankwet, artikel 276, eerste lid van de wet van 20 juli 2022 en in de artikelen 96 en 98, eerste lid, van de wet van 25 oktober 2016, overeenkomstig de artikelen 419/3 van de Bankwet, 423 van de wet van 20 juli 2022 en artikel 115 van de wet van 25 oktober 2016.

HOOFDSTUK 4. – De beschermingsregeling voor levensverzekeringen

Afdeling 1. – Definities

Art. 42. Voor de toepassing van dit hoofdstuk en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder:

1° verzekeringsonderneming: de onderneming bedoeld in artikel 5, eerste lid, 1° van de wet van 13 maart 2016.

Afdeling 2. – Toepassingsgebied

Art. 43. Moeten in het kader van de bescherming van levensverzekeringen deelnemen aan het Garantiefonds, verzekeringsondernemingen, die vergund zijn voor het sluiten van levensverzekeringscontracten met een gewaarborgd rendement, behorend tot tak 21 zoals bepaald in bijlage II van de wet van 13 maart 2016:

1° naar Belgisch recht, bedoeld in artikel 62 van de wet van 13 maart 2016;

2° relevant du droit d'un État tiers et ayant établi une succursale en Belgique, visées à l'article 585, § 1^{er}, 5°, de la loi du 13 mars 2016.

Art. 44. § 1^{er}. La protection du Fonds de garantie au titre de la protection des assurances sur la vie porte sur les contrats d'assurances sur la vie avec rendement garanti, soumis au droit belge et relevant de la branche 21 telle que visée à l'annexe 1^{re} de l'arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d'assurances, à l'exception des contrats visés par:

1° la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale;

2° les dispositions de la loi-programme du 24 décembre 2002 relatives aux pensions complémentaires des indépendants;

Les contrats d'assurances sur la vie, qui conformément à l'alinéa 1^{er} sont éligibles à la protection du Fonds de garantie, sont appelés ci-après "contrats protégés".

§ 2. Le Roi peut modifier la liste des contrats exclus du champ d'application de la protection du Fonds de garantie fixée au paragraphe 1^{er}.

§ 3. La protection offerte par le Fonds de garantie est effective à l'égard d'un membre visé à l'article 43 à partir de la réception du paiement de sa contribution annuelle.

Il se fait connaître auprès du Fonds de garantie avant d'entamer ses activités en tant qu'assureur des assurances sur la vie avec rendement garanti, relevant de la branche 21 telles que visées à l'annexe II de la loi du 13 mars 2016.

Le Roi peut imposer aux membres visés à l'article 43, des obligations supplémentaires en rapport avec leur adhésion.

Art. 45. § 1^{er}. En cas de défaillance d'un membre visé à l'article 43, le Fonds de garantie intervient à concurrence de maximum 100.000 euros.

Le Roi peut adapter ce montant pour le mettre en concordance avec celui des autres systèmes de protection visés par l'article 4, § 1^{er}.

Le remboursement est limité à la valeur de rachat théorique des contrats protégés visée à l'article 29 de l'arrêté royal du 14 novembre 2003 relatif à l'activité d'assurance sur la vie, calculée le jour précédent celui où la défaillance de l'entreprise d'assurances est constatée. De cette valeur de rachat sont déduites les taxes.

La limite visée à l'alinéa 1^{er} s'applique pour l'ensemble des contrats protégés souscrits par un même preneur d'assurance auprès d'une entreprise d'assurances.

2° die onder het recht van een derde land ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, bedoeld in artikel 585, § 1, 5°, van de wet van 13 maart 2016.

Art. 44. § 1. De bescherming van het Garantiefonds in het kader van de bescherming van de levensverzekeringen betreft de levensverzekeringscontracten met gewaarborgd rendement, onderworpen aan het Belgisch recht, behorend tot tak 21, zoals bepaald in bijlage I van het Koninklijke Besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen, met uitzondering van de contracten bedoeld in:

1° de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid;

2° de bepalingen van de programmawet van 24 december 2002 betreffende de aanvullende pensioenen van zelfstandigen;

De levensverzekeringscontracten die overeenkomstig lid 1 in aanmerking komen voor de bescherming van het Garantiefonds worden hierna "beschermde contracten" genoemd.

§ 2. De Koning kan de in paragraaf 1 vastgestelde lijst van contracten die van de bescherming van het Garantiefonds zijn uitgesloten, wijzigen.

§ 3. De bescherming verstrekt door het Garantiefonds treedt in werking vanaf de ontvangst van de betaling van de jaarlijkse bijdrage door een lid bedoeld in artikel 43.

Vooraleer hun activiteit als levensverzekeringsonderneming met gewaarborgd rendement behorend tot tak 21 zoals bepaald in bijlage II van de wet van 13 maart 2016 aan te vatten, dient deze zich aan te melden bij het Garantiefonds.

De Koning kan bijkomende verplichtingen in verband met hun deelname opleggen aan de in het artikel 43 bedoelde leden.

Art. 45. § 1. In geval een lid bedoeld in artikel 43 in gebreke blijft, komt het Garantiefonds tussen ten belope van maximum 100.000 euro.

De Koning kan dit bedrag aanpassen om het in overeenstemming te brengen met dat van de andere beschermingsregelingen bedoeld in artikel 4, § 1.

De terugbetaling wordt beperkt tot de theoretische afkoopwaarde van de beschermde contracten bedoeld in artikel 29 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, berekend op de dag voorafgaand aan de dag waarop het in gebreke blijven van de verzekeringsondernemingen wordt vastgesteld. Van deze afkoopwaarde worden de taksen afgetrokken.

Het plafond vermeld in het eerste lid is van toepassing op het geheel aan beschermde contracten die door eenzelfde verzekeringsnemer bij een verzekeringsonderneming worden afgesloten.

§ 2. La défaillance est constatée:

1° soit lorsque l'entreprise d'assurances est déclarée en faillite;

2° soit lorsque la BNB a notifié au Fonds de garantie qu'elle a constaté que la situation financière de l'entreprise d'assurances l'a conduite à refuser de rembourser un avoir exigible et ne lui permet plus, dans l'immédiat ou dans un délai rapproché, de procéder au remboursement d'un tel avoir.

§ 3. Le Roi détermine les conditions et modalités de paiement du remboursement visé au paragraphe 1^{er}.

§ 4. Lors de tout remboursement effectué par le Fonds de garantie, celui-ci est subrogé dans les droits de l'ayant droit indemnisé et reprend, à concurrence du montant du remboursement, les droits de créance que celui-ci détient à l'encontre de l'entreprise défaillante.

Lorsque l'ayant droit a seulement été désintéressé par le Fonds de garantie pour une partie de sa créance, il peut uniquement, par dérogation à l'article 1252 de l'ancien Code civil, exercer ses droits pour ce qui lui reste dû, à rang égal avec le Fonds de garantie.

Art. 46. Les membres visés à l'article 43 communiquent au Fonds de garantie le montant des engagements à protéger vis-à-vis des preneurs d'assurance et des bénéficiaires, ainsi que le montant et la composition des valeurs représentatives y afférentes.

Le Roi peut déterminer les autres renseignements que ces entreprises d'assurances doivent communiquer au Fonds de garantie.

Le Roi peut déterminer les modalités de communication au Fonds de garantie des renseignements visés au présent article.

Section 3. – Financement

Art. 47. Les ressources financières du Fonds de garantie pour financer des interventions, des dépenses résultant de la stratégie d'investissement des moyens financiers disponibles, et les dépenses résultant de la préparation, de l'exécution et du recouvrement des interventions, dans le cadre du système de protection des assurances sur la vie sont constituées par les moyens financiers disponibles alimentés par les contributions annuelles régulières des membres visés à l'article 43, les contributions extraordinaires et par les avances du Trésor.

Art. 48. Les créances du Fonds de garantie en principal, intérêts et accessoires, sur un membre au Fonds de garantie au titre des ressources du système de protection des assurances sur la vie, sont privilégiées sur la généralité des biens meubles de ce membre.

§ 2. Het in gebreke blijven wordt vastgesteld:

1° hetzij wanneer de verzekeringsonderneming failliet is verklaard;

2° hetzij wanneer de NBB het Garantiefonds ter kennis heeft gebracht dat zij vastgesteld heeft dat de financiële toestand van de verzekeringsonderneming haar ertoe geleid heeft de terugbetaling van een opeisbaar tegoed te weigeren en haar niet meer in staat stelt om een dergelijk tegoed onmiddellijk of binnen afzienbare termijn terug te betalen.

§ 3. De voorwaarden en modaliteiten van de terugbetaling bedoeld in paragraaf 1 worden vastgesteld door de Koning.

§ 4. Bij elke terugbetaling die het Garantiefonds uitvoert, subrogeert het in de rechten van de rechthebbende die schadeloos is gesteld en treedt het, ten belope van het terugbetalingsbedrag, in de rechten van de schuldvorderingen die deze heeft ten opzichte van de in gebreke gebleven onderneming.

Wanneer de rechthebbende slechts voor een deel van zijn vordering door het Garantiefonds schadeloos wordt gesteld, staat hij, in afwijking van artikel 1252 van het oud Burgerlijk Wetboek, in rang gelijk met het Garantiefonds voor de uitoefening van zijn rechten met betrekking tot hetgeen hem nog verschuldigd blijft.

Art. 46. De in artikel 43 bedoelde verzekeringsondernemingen en bijkantoren delen aan het Garantiefonds het bedrag van de te beschermen verbintenissen ten overstaan van de verzekeringsnemers en begunstigden mee, alsook het bedrag en de samenstelling van de erop betrekking hebbende dekkingswaarden.

De Koning kan de andere inlichtingen bepalen die deze verzekeringsondernemingen aan het Garantiefonds dienen mee te delen.

De Koning kan de wijze bepalen waarop de in dit artikel bedoelde inlichtingen aan het Garantiefonds worden medegedeeld.

Afdeling 3. – Financiering

Art. 47. De financiële bronnen van het Garantiefonds voor de financiering van de tussenkomsten, de kosten resulterend uit de beleggingsstrategie van de beschikbare financiële middelen en de kosten die voortvloeien uit de voorbereiding, uitvoering en terugvordering van de tussenkomsten, in het kader van de bescherming van de levensverzekeringen worden gevormd door de beschikbare financiële middelen, verworven door de jaarlijkse periodieke bijdragen van de leden bedoeld in artikel 43, de buitengewone bijdragen en door de voorschotten van de Schatkist.

Art. 48. De schuldvorderingen van het Garantiefonds in hoofdsom, interesten en bijkomstigheden op een lid van het Garantiefonds, met betrekking tot de middelen van de beschermingsregeling voor levensverzekeringen, zijn bevoorrecht op alle roerende goederen van dit lid.

Le privilège visé à l'alinéa 1^{er} prend rang immédiatement après les privilèges mentionnés à l'article 19, 4^{onies}, de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851.

L'affectation par préférence, créée par l'article 19 *in fine* de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851, est applicable aux créances du Fonds de garantie visées à l'alinéa 1^{er}.

Art. 49. Les membres visés à l'article 43 sont redevables d'une contribution annuelle de 0,15 pourcent du montant des réserves d'inventaire au 30 septembre de l'année précédente, telles que définies en annexe II de l'arrêté royal du 14 novembre 2003 relatif à l'activité d'assurance sur la vie, des contrats protégés.

En cas de participation au Fonds de garantie au cours de l'année précédant le calcul des contributions visés à l'alinéa 1^{er}, ces contributions sont calculées *pro rata temporis* et sur la base des réserves d'inventaire des contrats protégés au moment de l'adhésion.

Le Roi détermine les modalités de communication au Fond de garantie du montant des réserves d'inventaire de ses membres et fixe les modalités de paiement des contributions.

Art. 50. § 1^{er}. En cas d'intervention du Fonds de garantie dans une situation visée à l'article 45, § 2, si les moyens financiers disponibles du système de protection des assurances sur la vie du Fonds de garantie sont insuffisants, les membres visés à l'article 43 s'acquittent de contributions extraordinaires pour permettre au Fonds de garantie d'honorer ses engagements.

Les contributions extraordinaires sont calculées par le Fonds de garantie. Pour chaque membre, le montant de la contribution extraordinaire correspond à la moitié du montant de la contribution annuelle régulière.

§ 2. Si les moyens financiers disponibles sont insuffisants et si les contributions extraordinaires ne sont pas immédiatement disponibles ou suffisantes, le Trésor avance les sommes nécessaires au Fonds de garantie.

L'avance est octroyée conformément à l'article 70 de la loi du 22 mai 2003 portant organisation du budget et des comptes de l'État fédéral.

L'avance, en ce compris les intérêts, est remboursée au Trésor par les montants récupérés dans le cadre d'une procédure de liquidation ou de faillite ou au moyen des contributions extraordinaires versées par les membres visés à l'article 43.

Le Roi détermine les intérêts, les échéances de remboursement et toutes autres modalités de remboursement de l'avance.

Het in het eerste lid bedoelde voorrecht komt onmiddellijk na de voorrechten vermeld in artikel 19, 4^{onies}, van de Hypotheekwet van 16 december 1851.

De toewijzing bij voorkeur, ingevoerd bij artikel 19 *in fine* van de hypotheek wet van 16 december 1851, is van toepassing op de schuldvorderingen van het Garantiefonds bedoeld in het eerste lid.

Art. 49. De leden bedoeld in artikel 43 zijn een jaarlijkse bijdrage verschuldigd van 0,15 procent van het bedrag van de inventarisreserves op 30 september van het vorig jaar, zoals bepaald in bijlage II van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, van de beschermde contracten.

Ingeval van deelname aan het Garantiefonds in de loop van het jaar voorafgaand aan het jaar van berekening van de bedragen bedoeld in het eerste lid, zijn deze bijdragen *pro rata temporis* berekend en worden ze berekend op basis van de beschermde contracten op het ogenblik van toetreding.

De Koning bepaalt de modaliteiten voor de mededeling aan het Garantiefonds van het bedrag van de inventarisreserves van zijn leden en stelt de modaliteiten vast voor de betaling van de bijdragen.

Art. 50. § 1. In het geval van tussenkomst van het Garantiefonds in een situatie als bedoeld in artikel 45, § 2, wanneer de beschikbare financiële middelen van de beschermingsregeling voor levensverzekeringen van het Garantiefonds ontoereikend zijn, betalen de leden bedoeld in artikel 43 buitengewone bijdragen om het Garantiefonds in staat te stellen zijn verbintenissen na te komen.

De buitengewone bijdragen worden berekend door het Garantiefonds. Voor elk lid komt het bedrag van de buitengewone bijdrage overeen met de helft van het bedrag van de jaarlijkse periodieke bijdrage.

§ 2. Indien de beschikbare financiële middelen ontoereikend zijn en indien de buitengewone bijdragen niet onmiddellijk beschikbaar of toereikend zijn, schiet de Schatkist de nodige bedragen voor aan het Garantiefonds.

Het voorschot wordt toegekend overeenkomstig artikel 70 van de wet van 22 mei 2003 houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de Federale Staat.

Het voorschot, met inbegrip van de interesten, wordt aan de Schatkist terugbetaald met de bedragen die teruggevorderd worden uit een vereffeningsprocedure of faillissement of door middel van buitengewone bijdragen betaald door de leden zoals bedoeld in artikel 43.

De Koning bepaalt de interesten, de aflossingstabel en alle andere terugbetalingsmodaliteiten van het voorschot.

CHAPITRE 5. – Dispositions applicables aux systèmes de protections prévus aux chapitres 2 à 4

Section 1^{re}. – Sanctions

Art. 51. Si un membre ne remplit pas les obligations qui lui incombent en vertu de la présente loi, la BNB ou la FSMA, en fonction de leurs compétences respectives, en sont immédiatement informées et, en coopération avec le Fonds de garantie, prennent rapidement toutes les mesures appropriées, y compris, si nécessaire, des sanctions, pour garantir que le membre concerné remplisse ses obligations.

Section 2. – Recours

Art. 52. Les décisions prises par le Fonds de garantie quant au remboursement des ayants droit sont susceptibles de recours devant les cours et tribunaux de l'ordre judiciaire.

Section 3. – Communication

Art. 53. Toute communication entre le Fonds de garantie et les tiers, y compris celle de nature à produire des effets de droit, est effectuée via les services électroniques mis à disposition par le Service Public Fédéral Finances pour tout échange d'informations ou de documents avec l'Administration de la Trésorerie.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, les personnes physiques sont dispensées de l'obligation de faire usage d'un service électronique pour communiquer avec le Fonds de garantie, aussi longtemps qu'elles ne disposent des moyens informatiques nécessaires pour accomplir cette obligation. Dans ce cas, cette communication s'effectue sur support papier.

Le Roi peut déterminer les conditions, exceptions et modalités des communications visées à l'alinéa 1^{er}.

Section 4. – Protection des données

Art. 54. § 1^{er}. Le Fonds de garantie garantit la confidentialité et la protection, conformément au RGPD et à la loi du 30 juillet 2018, des données à caractère personnel, traitées dans le cadre de l'accomplissement des missions visées à l'article 4, § 1^{er}.

§ 2. Il s'agit des données à caractère personnel communiquées au Fonds de garantie relatives à l'identification de l'ayant droit du remboursement par le Fonds de garantie, à savoir:

1° son numéro de client;

2° son numéro d'identification au Registre national ou numéro BIS;

3° son nom;

4° son prénom;

HOOFDSTUK 5. – Bepalingen die van toepassing zijn op de in hoofdstuk 2 tot en met 4 bedoelde beschermingsregelingen

Afdeling 1. – Sancties

Art. 51. Indien een lid niet voldoet aan de verplichtingen die krachtens deze wet op hem rusten, worden de NBB of de FSMA, in functie van hun respectieve bevoegdheden, daarvan onverwijld in kennis gesteld en nemen deze, in samenwerking met het Garantiefonds, onmiddellijk alle passende maatregelen, zo nodig met inbegrip van sancties, om ervoor te zorgen dat het lid zijn verplichtingen nakomt.

Afdeling 2. – Beroep

Art. 52. Beroep kan tegen de beslissingen genomen door het Garantiefonds met betrekking tot de terugbetaling van de rechthebbenden worden ingesteld bij de hoven en rechtbanken.

Afdeling 3. – Communicatie

Art. 53. Elke communicatie tussen het Garantiefonds en derden, met inbegrip van deze die rechtsgevolgen teweegbrengt, wordt ingediend via de elektronische diensten die door de Federale Overheidsdienst Financiën ter beschikking worden gesteld voor elke uitwisseling van informatie of documenten met de Administratie van de Thesaurie.

In afwijking van het eerste lid, zijn de natuurlijke personen vrijgesteld van de verplichting om een elektronische dienst te gebruiken voor de communicatie met het Garantiefonds, zolang zij niet over de nodige geïnformatiseerde middelen beschikken om aan deze verplichtingen te voldoen. In dit geval geschiedt de communicatie op papier.

De Koning kan de voorwaarden, uitzonderingen en modaliteiten bepalen van de communicatie bedoeld in het eerste lid.

Afdeling 4. – Gegevensbescherming

Art. 54. § 1. Het Garantiefonds draagt zorg voor de geheimhouding en de bescherming, overeenkomstig de AVG en de wet van 30 juli 2018, van de persoonsgegevens in het kader van zijn opdrachten bedoeld in artikel 4, § 1.

§ 2. Het betreft de aan het Garantiefonds meegedeelde persoonsgegevens die betrekking hebben op de identificatie van de rechthebbende van de terugbetaling van het Garantiefonds, namelijk:

1° zijn klantnummer;

2° zijn identificatienummer van het Rijksregister of BIS-nummer;

3° zijn naam;

4° zijn voornaam;

5° son sexe;

6° sa date de naissance;

7° son lieu de naissance;

8° son adresse de résidence.

Le traitement de ces données à caractère personnel garantit l'exercice par les personnes visées à l'alinéa 1^{er} des droits visés aux articles 12 à 22 et 34 du RGPD.

§ 3. Le Service Public Fédéral Finances, représenté par le président du Comité de Direction, est le responsable du traitement au sens du RGPD et de la loi du 30 juillet 2018, des données à caractère personnel visées au paragraphe 2.

§ 4. Le Fonds de garantie traite ces données à caractère personnel uniquement aux fins:

1° des remboursements visés aux articles 8, 33 et 45;

2° de l'exécution des tests de résistance visés à l'article 380, alinéa 5 de la loi bancaire;

3° de la coopération visée aux articles 28, 29 et 40. Dans ce cas, le Fonds de garantie peut échanger les données à caractère personnel avec les autorités concernées.

§ 5. Ces données à caractère personnel sont conservées pendant 10 ans à dater de la clôture de la procédure ouverte suite à l'indisponibilité des dépôts.

§ 6. Le Roi peut fixer les modalités du traitement des données à caractère personnel.

Art. 55. Dans le seul et unique but de respecter les obligations imposées par la présente loi, les membres du Fonds de garantie ont l'autorisation de lui communiquer le numéro d'identification au Registre national des personnes physiques. Le Fonds de garantie peut utiliser ce numéro d'identification pour identifier les ayants droit et les rembourser.

Art. 56. Hors les cas où ils sont appelés à rendre témoignage en justice ou devant une commission d'enquête parlementaire, les agents de l'Administration générale de la Trésorerie chargés de la gestion du Fonds de garantie et toute personne appelée à collaborer à la gestion ou au contrôle de la gestion de ce Fonds de garantie, ne peuvent divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations confidentielles qu'ils détiennent en raison de leurs fonctions exercées pour le fonctionnement de ce Fonds de garantie.

Il est fait exception à l'interdiction prévue à l'alinéa 1^{er} pour les communications d'informations aux autorités nationales et aux autorités et institutions de l'Union européenne, en ce compris la Banque centrale Européenne, et aux autorités d'autres États qui sont en charge du contrôle prudentiel des membres visés par cette loi, au Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers et aux organismes gestionnaires

5° zijn geslacht;

6° zijn geboortedatum;

7° zijn geboorteplaats;

8° zijn woonplaats.

De verwerking van deze persoonsgegevens waarborgt de uitoefening door de in het eerste lid bedoelde personen van de rechten bedoeld in de artikelen 12 tot 22 en 34 van de AVG.

§ 3. De Federale Overheidsdienst Financiën, vertegenwoordigd door de voorzitter van het Directiecomité, is verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de AVG en de wet van 30 juli 2018, van de persoonsgegevens bedoeld in paragraaf 2.

§ 4. Het Garantiefonds verwerkt deze persoonsgegevens uitsluitend met het oog op:

1° de terugbetalingen bedoeld in de artikelen 8, 33 en 45;

2° de uitvoering van de tests zoals bedoeld in artikel 380, vijfde lid, van de Bankwet;

3° de samenwerking bedoeld in de artikelen 28, 29 en 40. In dat geval kan het Garantiefonds de persoonsgegevens uitwisselen met de betrokken autoriteiten.

§ 5. Deze persoonsgegevens worden bewaard gedurende 10 jaar vanaf de afsluiting van de procedure die is ingeleid ingevolge de onbeschikbaarheid van deposito's.

§ 6. De Koning kan de modaliteiten van de verwerking van persoonsgegevens vaststellen.

Art. 55. Met als enig doel de verplichtingen opgelegd door deze wet, hebben de leden van het Garantiefonds krachtens deze wet de toelating om het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen over te maken aan het Garantiefonds. Het Garantiefonds mag dit identificatienummer gebruiken om de rechthebbenden te identificeren en terug te betalen.

Art. 56. Tenzij wanneer zij worden opgeroepen om in rechte of voor een parlementaire onderzoekscommissie te getuigen, mogen de ambtenaren van de Algemene Administratie van de Thesaurie belast met het beheer van het Garantiefonds en een ieder die betrokken is bij het beheer van of het toezicht op het beheer van dit Garantiefonds, de vertrouwelijke gegevens waarover zij beschikken uit hoofde van hun functie in het kader van de werking van het Garantiefonds aan geen enkele persoon noch autoriteit mededelen.

Op het verbod van het eerste lid wordt een uitzondering gemaakt voor het bezorgen van gegevens aan de nationale autoriteiten en aan de autoriteiten en instellingen van de Europese Unie, waaronder de Europese Centrale bank, en autoriteiten van andere Staten belast met het prudentiële toezicht op de leden bedoeld in deze wet, aan het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en aan de instellingen

de systèmes de protection des dépôts ou des assurances sur la vie d'autres États, dans le cadre de la collaboration nécessaire avec ces organismes.

Il est également fait une exception à l'interdiction prévue à l'alinéa 1^{er}, pour la mise à disposition de tous les agents du Service public fédéral Finances, pour autant qu'ils soient régulièrement chargés de l'établissement ou du recouvrement des impôts, de tous les renseignements adéquats, pertinents et non excessifs en la possession du Fonds de garantie, pour autant qu'ils contribuent à la poursuite de la mission de ces agents en vue de l'établissement ou du recouvrement de n'importe quel impôt établi par l'État. Cette exception s'applique exclusivement lorsque le Fonds de garantie intervient dans le cadre du système de protection des assurances sur la vie et doit respecter les obligations qui incombent aux redevables des impôts à retenir.

Les infractions au présent article sont punies des peines prévues par l'article 458 du Code pénal.

Les dispositions du Livre I^{er} du Code pénal, sans exception du Chapitre VII et de l'article 85, sont applicables aux infractions au présent article.

Section 5. – Comptabilité

Art. 57. Sous réserve des dispositions de l'arrêté royal qui sera pris en exécution de l'article 37 de la loi du 22 mai 2003 portant organisation du budget et de la comptabilité de l'État fédéral, l'administrateur général de l'Administration générale de la Trésorerie est comptable justiciable du Fonds de garantie. Il soumet annuellement, avant le 1^{er} mars, son compte de gestion au contrôle de la Cour des comptes.

Art. 58. § 1^{er}. Les ressources financières de chaque système de protection visé à l'article 4, § 1^{er} ne sont pas confondues avec le patrimoine du Trésor.

L'Administration générale de la Trésorerie les comptabilise sur des rubriques distinctes du plan comptable ouvertes pour chaque système de protection visé à l'article 4, § 1^{er}.

§ 2. Les ressources financières de chaque système de protection font l'objet d'investissements peu risqués et suffisamment diversifiés. Le Roi détermine la stratégie d'investissement pour chaque système de protection.

Les intérêts et les charges de la stratégie d'investissement de chaque système de protection sont portés au compte de chaque système de protection visé au paragraphe 1^{er}.

CHAPITRE 6 – Dispositions abrogatoires et transitoires

Art. 59. § 1^{er}. Les moyens financiers disponibles doivent avoir atteint le niveau cible minimal visé à l'article 15, § 1^{er} au plus tard le 3 juillet 2024.

die beschermingsregelingen voor deposito's of levensverzekeringen van andere Staten beheren, in het kader van de noodzakelijke samenwerking met deze instellingen.

Op het verbod van het eerste lid wordt eveneens een uitzondering gemaakt voor het ter beschikking stellen aan alle ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Financiën, voor zover die ambtenaren regelmatig belast zijn met de vestiging of de invordering van de belastingen, van alle toereikende, ter zake dienende en niet overmatige inlichtingen die in het bezit zijn van het Garantiefonds, en voor zover die gegevens bijdragen tot de vervulling van de opdracht van die ambtenaren tot de vestiging of de invordering van eender welke door de Staat geheven belasting. Deze uitzondering geldt uitsluitend wanneer het Garantiefonds tussenkomt in het kader van de beschermingsregeling van levensverzekeringen en de verplichtingen moet naleven die rusten op de schuldenaars van in te houden belastingen.

Overtredingen van dit artikel worden bestraft met de straffen bedoeld in artikel 458 van het Strafwetboek.

De voorschriften van Boek I van het Strafwetboek, hoofdstuk VII en artikel 85 niet uitgezonderd, zijn van toepassing op elke overtreding van dit artikel.

Afdeling 5. – Boekhouding

Art. 57. Onder voorbehoud van de bepalingen van het koninklijk besluit dat genomen zal worden ter uitvoering van artikel 37 van de wet van 22 mei 2003 houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de Federale Staat, is de administrateur-generaal van de Administratie van de Thesaurie de rekenplichtige van het Garantiefonds. Hij legt jaarlijks, voor 1 maart, zijn beheersrekening ter controle voor aan het Rekenhof.

Art. 58. § 1. De financiële bronnen van elke beschermingsregeling bedoeld in artikel 4, § 1 worden niet met het vermogen van de Schatkist vermengd.

De Algemene Administratie van de Thesaurie boekt deze op afzonderlijke posten van het rekeningstelsel geopend voor elke beschermingsregeling zoals bedoeld in artikel 4, § 1.

§ 2. De financiële bronnen van elke beschermingsregeling worden met laag risico en op voldoende gediversifieerde wijze belegd. De Koning bepaalt de beleggingsstrategie voor elke beschermingsregeling.

De interesten en kosten van de beleggingsstrategie van elk beschermingsregeling worden geboekt op de rekening van elk in paragraaf 1 bedoeld beschermingsregeling.

HOOFDSTUK 6 – Opheffings- en overgangsbepalingen

Art. 59. § 1. De beschikbare financiële middelen moeten uiterlijk op 3 juli 2024 het in artikel 15, § 1, bedoelde minimaal streefbedrag bereiken.

Pour les contributions régulières calculées avant cette date, le niveau cible annuel (ATL) visé à l'article 19, § 5 ne peut être inférieur au niveau cible minimum (ATL Min), calculé chaque année selon la formule suivante:

$$ATL\ Min = \frac{(TL - AFM)}{Y}$$

Où:

TL représente le niveau cible visé à l'article 15, § 1^{er} (en euros)

AFM représente le montant des moyens financiers disponibles

Y représente le nombre d'années restant à courir avant d'atteindre le niveau cible visé à l'alinéa 1^{er}.

§ 2. Les moyens financiers disponibles doivent avoir atteint le niveau cible visé à l'article 15, § 2 au plus tard le 3 juillet 2025.

§ 3. Les dates visées aux premier et deuxième paragraphes sont reportées de quatre ans si le Fonds de garantie a effectué des interventions cumulatives supérieures à 0,8 pourcent des dépôts garantis avant ces dates.

Art. 60. L'article 19 est applicable aux contributions régulières dues en 2023.

Si les contributions régulières dues en 2023 ont déjà été payées au moment de l'entrée en vigueur de la présente loi, en application de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution des mesures anti-crise reprises dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, en ce qui concerne la création du Fonds de garantie pour les services financiers, un ajustement à la hausse est effectué sur chaque contribution pour atteindre le montant de la contribution régulière calculée conformément à l'article 19 de la présente loi, sauf si le montant cible annuel, tel que stipulé dans le même article, a déjà été atteint.

Cet ajustement est versé au Fonds de garantie avec le 1^{er} décembre 2023 comme date de valeur.

Art. 61. § 1^{er}. Les Réserves d'intervention visées à l'article 28 de l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers sont versées sur les rubriques distinctes du plan comptables ouvertes pour chaque système de protection visées à l'article 58, § 2.

La Réserve d'intervention visée à l'article 28, § 1^{er}, du même arrêté royal du 16 mars 2009 est répartie entre les rubriques distinctes du plan comptable pour le système de garantie des dépôts et pour le volet fonds du système de protection des investisseurs à concurrence du montant des contributions,

Voor de periodieke bijdragen die voor die datum zijn berekend, kan het in artikel 19, § 5 bedoelde jaarlijks streefbedrag (ATL) niet lager zijn dan het minimaal jaarlijks streefbedrag (ATL Min) dat jaarlijks wordt berekend volgens de volgende formule:

$$ATL\ Min = \frac{(TL - AFM)}{Y}$$

Waarbij:

TL staat voor het streefbedrag zoals bepaald in artikel 15, § 1 (in euro)

AFM staat voor het bedrag aan beschikbare financiële middelen

Y staat voor het aantal resterende jaren zoals bedoeld in het eerste lid om het streefbedrag te bereiken.

§ 2. De beschikbare financiële middelen moeten uiterlijk op 3 juli 2025 het in artikel 15, § 2, bedoelde streefbedrag bereiken.

§ 3. De in de eerste en tweede paragrafen bedoelde datums worden met vier jaar uitgesteld in geval het Garantiefonds vóór die datum gecumuleerde tussenkomsten ten bedrage van meer dan 0,8 procent van de gedekte deposito's heeft verricht.

Art. 60. Artikel 19 is van toepassing op de periodieke bijdragen die in 2023 verschuldigd zijn.

Indien de periodieke bijdragen die in 2023 verschuldigd zijn, reeds betaald zijn op het ogenblik van de inwerkingtreding van deze wet, in toepassing van het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten, wordt op elk van deze bijdragen een correctie toegepast om te komen tot het bedrag van de periodieke bijdrage berekend overeenkomstig artikel 19 van deze wet, tenzij het jaarlijkse streefbedrag, zoals bepaald in datzelfde artikel, reeds werd bereikt.

Die aanpassingen worden aan het Garantiefonds betaald met 1 december als valutadatum.

Art. 61. § 1. De Interventiereserves bedoeld in artikel 28 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten worden gestort op de afzonderlijke posten van het rekeningstelsel geopend voor elke beschermingsregeling zoals bedoeld in artikel 58, § 2.

De Interventiereserve bedoeld in artikel 28, § 1, van hetzelfde koninklijk besluit van 16 maart 2009 is onderverdeeld in afzonderlijke posten van het rekeningstelsel voor, enerzijds, de depositogarantieregeling en, anderzijds, voor het onderdeel "geldmiddelen" van de beleggersbeschermingsregeling ten

droits d'entrée et liquidités visés dans ce même article que les membres de chaque système de protection ont versé à la Réserve d'intervention.

Pour la répartition visée à l'alinéa 2, il est tenu compte des règles suivantes:

1° le montant affecté au système de garantie des dépôts est diminué du montant des interventions et charges y afférentes, qui trouvent leur cause dans la défaillance d'un établissement de crédit, visées à l'article 29, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 16 mars 2009 et des transferts de contributions au système de garantie des dépôts d'un autre État membre visés à l'article 24/1 du même arrêté;

2° Le montant affecté au système de protection des investisseurs est diminué du montant des interventions et charges y afférentes qui trouvent leur cause dans la défaillance d'une société de bourse, visées à l'article 29, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 16 mars 2009.

La Réserve d'intervention visée à l'article 28, § 2, du même arrêté royal du 16 mars 2009 est versée sur la rubrique du plan comptable ouverte pour le système de protection des assurances sur la vie, à concurrence du montant des contributions, droits d'entrée et liquidités visés dans ce même article, déduction faite des interventions et charges y afférentes qui trouvent leur cause dans la défaillance d'une entreprise d'assurances, visées à l'article 29, § 2, du même arrêté.

§ 2. Les versements visés au paragraphe premier sont effectués au plus tard le 31 décembre 2023.

En cas de défaillance d'un établissement de crédit, d'une société de bourse ou d'une entreprise d'assurance avant ces versements et d'insuffisance des moyens financiers disponibles pour le système de protection concerné, les interventions et charges y afférentes du Fonds de garantie sont financées par les avances du Trésor visées par la présente loi. Par dérogation aux articles 26, § 2, 37, § 3, alinéa 3 et 50, § 2, alinéa 3 de la présente loi, ces avances, en ce compris les intérêts sont d'abord remboursées au Trésor au moyen des versements visés au paragraphe premier.

Art. 62. À compter de la date d'entrée en vigueur de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales, l'article 53 doit être lu comme suit:

"Toute forme de communication entre le Fonds de garantie et les tiers se fait conformément au chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 relative à la dématérialisation des relations entre le Service public fédéral Finances, les citoyens, les personnes morales et certains tiers et modifiant divers codes et lois fiscales."

Art. 63. L'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution des mesures anti-crise reprises dans la loi du 22 février

belope van de beschikbare financiële middelen, in de zin van deze wet, per voorgenoemde regeling.

Voor de onderverdeling bedoeld in het tweede lid, wordt uitgegaan van de volgende regels:

1° het aan het depositogarantieregeling toegewezen bedrag wordt verminderd met het bedrag van de in artikel 29, § 1 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 bedoelde tegemoetkomingen en de bijhorende kosten die ingevolge het in gebreke blijven van een kredietinstelling en de in artikel 24/1 van hetzelfde besluit bedoelde overdrachten van bijdragen aan het depositogarantiestelsel van een andere lidstaat;

2° Het aan de beleggersbeschermingsregeling toegewezen bedrag wordt verminderd met het bedrag van de in artikel 29, § 1, van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 bedoelde tegemoetkomingen en de bijhorende kosten, die ingevolge het in gebreke blijven van een beursvennootschap.

De Interventiereserve bedoeld in artikel 28, § 2, van hetzelfde koninklijke besluit van 16 maart 2009 wordt gestort op de post van het rekeningstelsel geopend voor de beschermingsregeling voor de levensverzekeringen, tot het bedrag van de in hetzelfde artikel bedoelde bijdragen, toegangsrechten en liquide middelen, na aftrek van de in artikel 29, § 2, van hetzelfde besluit bedoelde tegemoetkomingen en de bijhorende kosten die ingevolge het in gebreke blijven van een verzekeringsonderneming.

§ 2. De in de paragraaf 1 bedoelde stortingen worden uiterlijk op 31 december 2023 verricht.

Bij het in gebreke blijven van een kredietinstelling, een beursvennootschap of een verzekeringsonderneming, voor deze stortingen en indien de beschikbare financiële middelen van de betrokken beschermingsregeling ontoereikend zijn, worden de tegemoetkomingen en de bijhorende kosten van het Garantiefonds gefinancierd met de in deze wet bedoelde voorschotten van de Schatkist. In afwijking van deze wet, worden deze voorschotten, met inbegrip van de intresten, eerst terugbetaald door de in paragraaf 1 bedoelde stortingen.

Art. 62. Vanaf de inwerkingtreding van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten, moet artikel 53 als volgt worden gelezen:

"Elke vorm van communicatie tussen het Garantiefonds en derden geschiedt overeenkomstig hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten."

Art. 63. Het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van

1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, en ce qui concerne la création du Fonds de garantie pour les services financiers, modifié en dernier lieu par la loi du 22 avril 2016, est abrogé.

Art. 64. Les arrêtés pris en exécution de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution des mesures anti-crise reprises dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, en ce qui concerne la création du Fonds de garantie pour les services financiers, restent d'application jusqu'à leur remplacement par leurs auteurs, pour autant qu'ils ne soient pas contraires aux dispositions de la présente loi.

22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, wordt opgeheven.

Art. 64. De besluiten genomen ter uitvoering van het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten, blijven van kracht tot ze door de auteurs ervan worden vervangen, voor zover ze niet strijdig zijn met de bepalingen van deze wet.

**ANNEXE AVANT-PROJET DE LOI
BIJLAGE VOORONTWERP VAN WET**

Annexe 1. Intervalles définissant le coefficient de pondération du risque agrégé (ARWi)

Niveau de risque	Limites pour l'ARS	ARW
Risque très faible	x < 12	50 %
Risque faible	12 ≤ x < 37	75 %
Risque moyen	37 ≤ x ≤ 50	100 %
Risque élevé	50 < x < 63	125 %
Risque très élevé	63 ≤ x	150 %

Bijlage 1. Intervallen die het geaggregeerde risicogewicht (ARWi) bepalen

Risiconiveau	Grenzen voor ARS	ARW
Zeër laag risico	x < 12	50%
Laag risico	12 ≤ x < 37	75%
Gemiddeld risico	37 ≤ x ≤ 50	100%
Hoog risico	50 < x < 63	125%
Zeër hoog risico	63 ≤ x	150%

Annexe 2. Indicateurs et leurs coefficients de pondération pour le calcul des contributions basées sur les risques

Indicateur	Formule / Description	Coefficient de pondération
1. Capital		
1.1. Ratio de levier	$\frac{\textit{Tier 1 capital (transitional definition)}}{\textit{Total leverage ratio exposure}}$	15%
1.2. Ratio des fonds propres de base - Tier 1 (ratio CET1)	$\frac{\textit{Common Equity Tier 1 capital}}{\textit{Risk – weighted assets}}$	9%
2. Liquidités et financement		
2.1. Ratio de couverture des liquidités (Liquidity Coverage Ratio - LCR)	$\frac{\textit{stock of HQLA}}{\textit{Total net cash outflows over the next 30 calendar days}}$	12%
2.2. Ratio de financement stable net (net stable funding ratio - NSFR)	$\frac{\textit{available stable funding}}{\textit{required stable funding}}$	12%
3. Qualité des actifs		
3.1. Ratio de prêts non productifs (Non-performing loans ratio - NPL-ratio)	$\frac{\textit{Gross non – performing loans}}{\textit{Gross total loans}}$	18%
4. Modèle d'entreprise et management		
4.1. Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) / Total des actifs	$\frac{\textit{Risk – weighted assets}}{\textit{Total assets}}$	8,5%
4.2. Rendement des actifs (RoA)	$\frac{\textit{Net profit or loss}}{\textit{Total assets}}$	8,5%
5. Pertes potentielles pour le système de protection des dépôts		
5.1. Actifs non grevés / dépôts assurés	$\frac{\textit{Total assets – encumbered assets}}{\textit{Covered deposits}}$	17%

Bijlage 2. Indicatoren (Aj) en hun indicatorgewicht (IW)

Indicator	Formule/Beschrijving	Indicator- gewicht
1. Kapitaal		
1.1. Hefboom-ratio	$\frac{\textit{Tier 1 capital (transitional definition)}}{\textit{Total leverage ratio exposure}}$	15%
1.2. Tier 1-kernkapitaalratio (CET1-ratio)	$\frac{\textit{Common Equity Tier 1 capital}}{\textit{Risk – weighted assets}}$	9%
2. Liquiditeit en financiering		
2.1. Liquiditeitsdekkingsratio (Liquidity Coverage Ratio - LCR)	$\frac{\textit{stock of HQLA}}{\textit{Total net cash outflows over the next 30 calendar days}}$	12%
2.2. Nettostabielefinancieringsratio (net stable funding ratio - NSFR)	$\frac{\textit{available stable funding}}{\textit{required stable funding}}$	12%
3. Kwaliteit van de activa		
3.1. Niet-renderende-leningenratio (Non-performing loans ratio - NPL-ratio)	$\frac{\textit{Gross non – performing loans}}{\textit{Gross total loans}}$	18%
4. Bedrijfsmodel en management		
4.1. Risico-gewogen activa (RWA) / Totale activa	$\frac{\textit{Risk – weighted assets}}{\textit{Total assets}}$	8,5%
4.2. Rendement op activa (RoA)	$\frac{\textit{Net profit or loss}}{\textit{Total assets}}$	8,5%
5. Potentiële verliezen voor het depositobeschermingsstelsel		
5.1. Niet-bezwaarde activa / gewaarborgde deposito's	$\frac{\textit{Total assets – encumbered assets}}{\textit{Covered deposits}}$	17%

Annexe 3. Intervalles déterminant le score de risque individuel (IRS)

Indicateur de risque	Niveau de risque	Limites	Score de risque individuel
1.1. Ratio de levier	risque très élevé	$X < 1 \%$	100
	risque élevé	$1 \% \leq X < 3 \%$	75
	risque moyen	$3 \% \leq X < 7 \%$	50
	risque faible	$7 \% \leq X < 11 \%$	25
	risque très faible	$11 \% \leq X$	0
1.2. Ratio des fonds propres de base - Tier 1	risque très élevé	$X < 5 \%$	100
	risque élevé	$5 \% \leq X < 7 \%$	75
	risque moyen	$7 \% \leq X < 13 \%$	50
	risque faible	$13 \% \leq X < 17 \%$	25
	risque très faible	$17 \% \leq X$	0
2.1. Ratio de couverture des liquidités	risque très élevé	$X < 80 \%$	100
	risque élevé	$80 \% \leq X < 100 \%$	75
	risque moyen	$100 \% \leq X < 120 \%$	50
	risque faible	$120 \% \leq X < 140 \%$	25
	risque très faible	$140 \% \leq X$	0
2.2. Ratio de financement stable net	risque très élevé	$X < 80 \%$	100
	risque élevé	$80 \% \leq X < 100 \%$	75
	risque moyen	$100 \% \leq X < 120 \%$	50
	risque faible	$120 \% \leq X < 140 \%$	25
	risque très faible	$140 \% \leq X$	0
3.1. Ratio de prêts non productifs	risque très faible	$X < 2 \%$	0
	risque faible	$2 \% \leq X < 3 \%$	25
	risque moyen	$3 \% \leq X < 6 \%$	50
	risque élevé	$6 \% \leq X < 12 \%$	75
	risque très élevé	$12 \% \leq X$	100
4.1. RWA / Total de l'actif	risque très faible	$X < 30 \%$	0
	risque faible	$30 \% \leq X < 45 \%$	25
	risque moyen	$45 \% \leq X < 60 \%$	50
	risque élevé	$60 \% \leq X < 75 \%$	75
	risque très élevé	$75 \% \leq X$	100
4.2. RoA	risque très élevé	$X < 0 \%$	100
	risque élevé	$0 \% \leq X < 0,2 \%$	75
	risque moyen	$0,2 \% \leq X < 0,7 \%$	50
	risque faible	$0,7 \% \leq X < 1,2 \%$	25
	risque très faible	$1,2 \% \leq X$	0
5.1. Actifs non grevés / Dépôts garantis	risque très élevé	$X < 120 \%$	100
	risque élevé	$120 \% \leq X < 140 \%$	75
	risque moyen	$140 \% \leq X < 160 \%$	50
	risque faible	$160 \% \leq X < 180 \%$	25
	risque très faible	$180 \% \leq X$	0

Bijlage 3. Intervallen die de individuele risicoscore (IRS) bepalen

Risico-indicator	Risiconiveau	Intervallen	Individuele risicoscore
1.1. Hefboomratio	zeer hoog risico	$X < 1\%$	100
	hoog risico	$1\% \leq X < 3\%$	75
	gemiddeld risico	$3\% \leq X < 7\%$	50
	laag risico	$7\% \leq X < 11\%$	25
	zeer laag risico	$11\% \leq X$	0
1.2. Tier 1-kernkapitaalratio	zeer hoog risico	$X < 5\%$	100
	hoog risico	$5\% \leq X < 7\%$	75
	gemiddeld risico	$7\% \leq X < 13\%$	50
	laag risico	$13\% \leq X < 17\%$	25
	zeer laag risico	$17\% \leq X$	0
2.1. Liquiditeitsdekkingsratio	zeer hoog risico	$X < 80\%$	100
	hoog risico	$80\% \leq X < 100\%$	75
	gemiddeld risico	$100\% \leq X < 120\%$	50
	laag risico	$120\% \leq X < 140\%$	25
	zeer laag risico	$140\% \leq X$	0
2.2. Nettostabielefinancieringsratio	zeer hoog risico	$X < 80\%$	100
	hoog risico	$80\% \leq X < 100\%$	75
	gemiddeld risico	$100\% \leq X < 120\%$	50
	laag risico	$120\% \leq X < 140\%$	25
	zeer laag risico	$140\% \leq X$	0
3.1. Niet-renderende-leningenratio	zeer laag risico	$X < 2\%$	0
	laag risico	$2\% \leq X < 3\%$	25
	gemiddeld risico	$3\% \leq X < 6\%$	50
	hoog risico	$6\% \leq X < 12\%$	75
	zeer hoog risico	$12\% \leq X$	100
4.1. RWA / Totale activa	zeer laag risico	$X < 30\%$	0
	laag risico	$30\% \leq X < 45\%$	25
	gemiddeld risico	$45\% \leq X < 60\%$	50
	hoog risico	$60\% \leq X < 75\%$	75
	zeer hoog risico	$75\% \leq X$	100
4.2. RoA	zeer hoog risico	$X < 0\%$	100
	hoog risico	$0\% \leq X < 0,2\%$	75
	gemiddeld risico	$0,2\% \leq X < 0,7\%$	50
	laag risico	$0,7\% \leq X < 1,2\%$	25
	zeer laag risico	$1,2\% \leq X$	0
5.1. Niet-bezwaarde activa / Gewaarborgde deposito's	zeer hoog risico	$X < 120\%$	100
	hoog risico	$120\% \leq X < 140\%$	75
	gemiddeld risico	$140\% \leq X < 160\%$	50
	laag risico	$160\% \leq X < 180\%$	25
	zeer laag risico	$180\% \leq X$	0

Analyse d'impact intégrée

Fiche signalétique

A. Auteur

Membre du Gouvernement compétent

Vincent VAN PETEGHEM, Vice-Premier ministre et ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude et de la Loterie Nationale

Contact cellule stratégique

Nom : Stéphanie Kettmann

E-mail : stephanie.kettmann@vincent.minfin.be

Téléphone : +32 2 575 42 86

Administration

SPF Finances, AG Trésorerie

Contact administration

Nom : Tatjana Logie

E-mail : tatjana.logie@minfin.fed.be

Téléphone : +32 2 575 90 43

B. Projet

Titre de la réglementation

Avant-projet de loi relative au Fonds de garantie pour les services financiers

Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.

Le projet de loi répare certaines lacunes dans la transposition de la directive 2014/49/UE relative aux systèmes de garantie des dépôts. Enfin, le projet de loi vise à moderniser et à simplifier la législation existante en matière de protection des dépôts et des investisseurs.

Analyses d'impact déjà réalisées :

☐ Oui ☒ Non

C. Consultations sur le projet de réglementation

Consultation obligatoire, facultative ou informelle

ECB, BNB, FSMA, Commission Européenne

D. Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact

Statistiques, documents, institutions et personnes de référence

données du Fonds de garantie

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?

1. Lutte contre la pauvreté

☒ Impact positif ☐ Impact négatif | ☐ Pas d'impact

Expliquez

Les systèmes de protection prévus par le projet de loi offrent une protection à court terme aux citoyens et aux entreprises, y compris aux groupes vulnérables, en cas de faillite d'une institution financière. Il va sans dire que le versement à court terme des produits protégés (y compris les dépôts sur un compte courant et un compte d'épargne) aux personnes touchées, notamment aux groupes vulnérables, revêt une grande importance. En outre, ce dispositif comporte également un volet préventif : il s'agit d'assurer la confiance dans le système financier, ce qui peut faciliter la stabilité financière. Ce dernier avantage profite évidemment à tous les déposants éligibles. Bien que ce projet de loi n'introduise pas ces systèmes de protection (ils existent déjà), il les renforce par un accès accru aux fonds et un mécanisme de financement clair.

2. Égalité des chances et cohésion sociale

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

3. Égalité des femmes et des hommes

1. Quelles personnes sont (directement et indirectement) concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

☒ Des personnes sont concernées. | ☐ Aucune personne n'est concernée.

Décrivez et indiquez le % femmes-hommes :

Déposants et investisseurs

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

Aucune différence entre les femmes et les hommes

☐ S'il existe des différences, cochez cette case.

4. Santé

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

5. Emploi

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

6. Modes de consommation et production

☒ Impact positif ☐ Impact négatif | ☐ Pas d'impact

Expliquez

Les systèmes de protection prévus par le projet de loi offrent une protection à court terme aux citoyens et aux entreprises en cas de faillite d'une institution financière. Il va de soi que le versement à court terme des produits protégés (y compris les dépôts sur les comptes courants et d'épargne) aux personnes concernées est important pour maintenir le pouvoir d'achat. En outre, ce dispositif comporte également un volet préventif : il s'agit d'assurer la confiance dans le système financier, ce qui peut faciliter la stabilité financière. Cette dernière bénéficie évidemment à la stabilité des prix. Bien que ce projet de loi n'introduise pas ces systèmes de protection (ils existent déjà), il les renforce indirectement par un accès accru aux fonds et un mécanisme de financement clair.

7. Développement économique

2/5

Avant-projet de loi relative au Fonds de garantie pour les services financiers - (v1) - 30/01/2023 09:36

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

8. Investissements

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

9. Recherche et développement

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

10. PME

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées ?

☒ Des entreprises (dont des PME) sont concernées. | ☐ Aucune entreprise n'est concernée.

Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (

Un déposant peut être qualifié comme une PME

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.

N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

Préservation du statu quo. Protection des déposants.

☐ Il y a des impacts négatifs.

11. Charges administratives

| ☒ Des entreprises/citoyens sont concernés. ☐ Les entreprises/citoyens ne sont pas concernés.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.

Réglementation actuelle

Pour les membres du Fonds de garantie (entreprises) : (i) notification du début des activités et (ii) notification en cas de transfert vers un autre système.

Réglementation en projet

Pour les membres du Fonds de garantie (entreprises) : (i) notification du début des activités et (ii) notification en cas de transfert vers un autre système.

☒ S'il y a des formalités et/ou des obligations dans la réglementation actuelle, cochez cette case.

☒ S'il y a des formalités et/ou des obligations pour la réglementation en projet, cochez cette case.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

Réglementation actuelle

Pour les membres du Fonds de garantie (entreprises) : (i) notification du début des activités et (ii) notification en cas de transfert vers un autre système.

Réglementation en projet

Pour les membres du Fonds de garantie (entreprises) : (i) notification du début des activités et (ii) notification en cas de transfert vers un autre système.

3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

Réglementation actuelle

Réglementation en projet

Avant-projet de loi relative au Fonds de garantie pour les services financiers - (v1) - 30/01/2023 09:36

(i) et (ii) non précisés

(i) et (ii) non précisés

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

Réglementation actuelle

(i) et (ii) ad hoc (lorsque la situation décrite se présente)

Réglementation en projet

(i) et (ii) ad hoc (lorsque la situation décrite se présente)

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

Aucune (l'obligation est déjà minimale)

12. Énergie

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

13. Mobilité

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

14. Alimentation

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

15. Changements climatiques

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

16. Ressources naturelles

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

17. Air intérieur et extérieur

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

18. Biodiversité

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

19. Nuisances

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

20. Autorités publiques

☒ Impact positif ☐ Impact négatif | ☐ Pas d'impact

Expliquez

(i) identification et distinction nette des moyens financiers versés au Fonds de garantie des avoirs de l'Etat ; (ii) accessibilité immédiate des fonds ; (iii) conformité aux attentes internationales (FMI) et aux obligations européennes (DGSD/Commission européenne) et (iv) meilleure transparence, confiance accrue vis-à-vis du Fonds de garantie.

21. Cohérence des politiques en faveur du développement

4/5

Avant-projet de loi relative au Fonds de garantie pour les services financiers - (v1) - 30/01/2023 09:36

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants : sécurité alimentaire, santé et accès aux médicaments, travail décent, commerce local et international, revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation), mobilité des personnes, environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre), paix et sécurité.

☐ Impact sur les pays en développement. | ☒ Pas d'impact sur les pays en développement.

Expliquez pourquoi :

La législation ne concerne que les entreprises et les particuliers au sein de l'EEE.

Voorontwerp van wet betreffende het Garantiefonds voor financiële diensten - (v1) - 30/01/2023 09:36

Geïntegreerde impactanalyse

Beschrijvende fiche

A. Auteur

Bevoegd regeringslid

Vincent Van Peteghem Vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding en de Nationale Loterij

Contactpersoon beleidscel

Naam : Stéphanie Kettmann

E-mail : stephanie.kettmann@vincent.minfin.be

Tel. Nr. : +32 2 575 42 86

Overheidsdienst

FOD Financiën, Thesaurie

Contactpersoon overheidsdienst

Naam : Tatjana Logie

E-mail : tatjana.logie@minfin.fed.be

Tel. Nr. : +32 2 575 90 43

B. Ontwerp

Titel van de regelgeving

Voorontwerp van wet betreffende het Garantiefonds voor financiële diensten

Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.

Het wetsontwerp repareert enkele lacunes in de omzetting van richtlijn 2014/49/EU inzake de depositogarantiestelsels. Tot slot, heeft het wetsontwerp tot doel de bestaande wetgeving inzake de bescherming van deposito's en de bescherming van de beleggers te moderniseren en te vereenvoudigen.

Impactanalyses reeds uitgevoerd:

☐ Ja ☒ Nee

C. Raadpleging over het ontwerp van regelgeving

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen

ECB, NBB, FSMA, Europese Commissie

D. Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en referentiepersonen

Gegevens van het Garantiefonds

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?

1. Kansarmoedebestrijding

☒ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☐ Geen impact

Leg uit

De beschermingsregelingen in het wetsontwerp biedt bij het falen van een financiële instelling op korte termijn een bescherming aan burgers en ondernemingen, inclusief kwetsbare groepen. Het spreekt voor zich dat het uitbetalen van de beschermde producten (incl. deposito's op een zicht -en spaarrekening) op korte termijn aan de gedupeerden, specifiek voor kwetsbare groepen enorm belangrijk is. Bovendien heeft deze regeling eveneens een preventief luik: namelijk vertrouwen bieden in het financiële systeem, waardoor de financiële stabiliteit kan worden gefaciliteerd. Dit laatste komt uiteraard voor elke in aanmerking komende deposant ten goede. Hoewel dit wetsontwerp niet deze beschermingsregelingen introduceert (ze bestaan al), wordt er toch een belangrijk indirecte versterking ingebouwd nl. een verhoging van de toegang tot de middelen en een duidelijke financieringsmechanisme.

2. Gelijke kansen en sociale cohesie

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

3. Gelijkheid van vrouwen en mannen

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

☒ Er zijn personen betrokken. | ☐ Personen zijn niet betrokken.

Beschrijf en meld de % vrouwen-mannen aan:

Deposithouders en investeerders

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

Geen verschillen tussen vrouwen en mannen

☐ Vink dit aan indien er verschillen zijn.

4. Gezondheid

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

5. Werkgelegenheid

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

6. Consumptie- en productiepatronen

☒ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☐ Geen impact

Leg uit

De beschermingsregelingen in het wetsontwerp biedt bij het falen van een financiële instelling op korte termijn een bescherming aan burgers en ondernemingen. Het spreekt voor zich dat het uitbetalen van de beschermde producten (incl. deposito's op een zicht -en spaarrekening) op korte termijn aan de gedupeerden belangrijk is om de koopkracht op peil te houden. Bovendien heeft deze regeling eveneens een preventief luik: namelijk vertrouwen bieden in het financiële systeem, waardoor de financiële stabiliteit kan worden gefaciliteerd. Dit laatste komt uiteraard de prijsstabiliteit ten goede. Hoewel dit wetsontwerp niet deze beschermingsregelingen introduceert (ze bestaan al), wordt er toch een belangrijk indirecte versterking ingebouwd nl. een verhoging van de toegang tot de middelen en een duidelijke financieringsmechanisme.

7. Economische ontwikkeling

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

8. Investerings

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

9. Onderzoek en ontwikkeling

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

10. Kmo's

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

☒ Er zijn ondernemingen (inclusief kmo's) betrokken. | ☐ Ondernemingen zijn niet betrokken.

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (

Een deposant kan kwalificeren als KMO

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.

N.B. de impact op de administratieve lasten moet bij het punt 11 gedetailleerd worden

Behoud van status quo. Bescherming van depositanten.

☐ Er is een negatieve impact.

11. Administratieve lasten

| ☒ Ondernemingen of burgers zijn betrokken. ☐ Ondernemingen of burgers zijn niet betrokken.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving.

Huidige regelgeving

Voor de leden van het Garantiefonds (ondernemingen): (i) aanmelding bij aanvatten activiteiten en (ii) kennisgeving bij overstap naar ander stelsel.

Ontwerp van regelgeving

Voor de leden van het Garantiefonds (ondernemingen): (i) aanmelding bij aanvatten activiteiten en (ii) kennisgeving bij overstap naar ander stelsel.

☒ Vink dit aan indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige regelgeving.

☒ Vink dit aan indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

Huidige regelgeving

Voor de leden van het Garantiefonds (ondernemingen): (i) aanmelding bij aanvatten activiteiten en (ii) kennisgeving bij overstap naar ander stelsel.

Ontwerp van regelgeving

Voor de leden van het Garantiefonds (ondernemingen): (i) aanmelding bij aanvatten activiteiten en (ii) kennisgeving bij overstap naar ander stelsel.

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

Voorontwerp van wet betreffende het Garantiefonds voor financiële diensten - (v1) - 30/01/2023 09:36

Huidige regelgeving

Ontwerp van regelgeving

(i) en (ii) niet gespecificeerd

(i) en (ii) niet gespecificeerd

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

Huidige regelgeving

Ontwerp van regelgeving

(i) en (ii) ad hoc (wanneer de omschreven situatie zich voordoet)

(i) en (ii) ad hoc (wanneer de omschreven situatie zich voordoet)

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Geen (de verplichting is reeds minimaal)

12. Energie

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

13. Mobiliteit

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

14. Voeding

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

15. Klimaatverandering

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

16. Natuurlijke hulpbronnen

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

17. Buiten- en binnenlucht

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

18. Biodiversiteit

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

19. Hinder

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

20. Overheid

☒ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☐ Geen impact

Voorontwerp van wet betreffende het Garantiefonds voor financiële diensten - (v1) - 30/01/2023 09:36

Leg uit

(i) duidelijke identificatie en onderscheid van de financiële middelen die in het Garantiefonds worden gestort van de activa van de Staat; (ii) onmiddellijke toegankelijkheid van de middelen; (iii) naleving van de internationale verwachtingen (IMF) en de Europese verplichtingen (DGSD/Europese Commissie); en (iv) meer transparantie en vertrouwen in het Garantiefonds.

21. Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: voedselveiligheid, gezondheid en toegang tot geneesmiddelen, waardig werk, lokale en internationale handel, inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie), mobiliteit van personen, leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling), vrede en veiligheid.

☐ Impact op ontwikkelingslanden. | ☒ Geen impact op ontwikkelingslanden.

Leg uit waarom:

De wetgeving heeft enkel betrekking op ondernemingen en personen binnen de EER.

**AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 73.508/2 DU 14 JUIN 2023**

Le 24 avril 2023, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Vice-Premier Ministre et Ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude et de la Loterie nationale à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un avant-projet de loi 'relative au fonds de garantie pour les services financiers'.

L'avant-projet a été examiné par la deuxième chambre le 14 juin 2023. La chambre était composée de Pierre VANDERNOOT, président de chambre, Patrick RONVAUX et Christine HOREVOETS, conseillers d'État, Sébastien VAN DROOGHENBROECK, assesseur, et Esther CONTI, greffier assumé.

Le rapport a été présenté par Anne-Stéphanie RENSON, auditeur et Esther ROMBAUX, auditeur adjoint.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Pierre VANDERNOOT.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 14 juin 2023.

*

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, des lois 'sur le Conseil d'État', coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation limite son examen au fondement juridique de l'avant-projet[†], à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, l'avant-projet appelle les observations suivantes.

FORMALITÉS PRÉALABLES

1. L'article 36, paragraphe 4, du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 'relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données)', combiné avec l'article 57, paragraphe 1, c), et le considérant 96 de ce règlement, prévoit une obligation de consulter l'autorité de contrôle, en l'occurrence l'Autorité de protection des données visée dans la loi du 3 décembre 2017 'portant création de l'Autorité de protection des données', dans le cadre de l'élaboration d'une proposition de mesure législative devant être adoptée par un parlement national, ou d'une mesure réglementaire fondée sur une telle mesure législative, qui se rapporte au traitement de données à caractère personnel.

[†] S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité aux normes supérieures.

**ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 73.508/2 VAN 14 JUNI 2023**

Op 24 april 2023 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Vice-eersteminister en Minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding en de Nationale loterij verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet 'betreffende het garantiefonds voor financiële diensten'.

Het voorontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 14 juni 2023. De kamer was samengesteld uit Pierre VANDERNOOT, kamervoorzitter, Patrick RONVAUX en Christine HOREVOETS, staatsraden, Sébastien VAN DROOGHENBROECK, assessor, en Esther CONTI, toegevoegd griffier.

Het verslag is uitgebracht door Anne-Stéphanie RENSON, auditeur en Esther ROMBAUX, adjunct-auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Pierre VANDERNOOT.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 14 juni 2023.

*

Aangezien de adviesaanvraag is ingediend op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2^o, van de wetten 'op de Raad van State', gecoördineerd op 12 januari 1973, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het voorontwerp,[‡] de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat die drie punten betreft, geeft het voorontwerp aanleiding tot de volgende opmerkingen.

VOORAFGAANDE VORMVEREISTEN

1. Artikel 36, lid 4, van verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 'betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming)', gelezen in samenhang met artikel 57, lid 1, c), en overweging 96 van die verordening, voorziet in een verplichting om de toezichthoudende autoriteit, in dit geval de Gegevensbeschermingsautoriteit bedoeld in de wet van 3 december 2017 'tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit', te raadplegen bij het opstellen van een voorstel voor een door een nationaal parlement vast te stellen wetgevingsmaatregel, of een daarop gebaseerde regelgevingsmaatregel, in verband met de verwerking van persoonsgegevens.

[‡] Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

En l'espèce, le chapitre 5, section 4, de l'avant-projet règle des traitements de données à caractère personnel.

Interrogée à cet égard, la déléguée du ministre a indiqué qu'une demande d'avis avait été adressée à l'Autorité de protection des données mais que l'avis n'avait pas encore été rendu.

Si l'accomplissement de cette formalité devait encore donner lieu à des modifications du texte soumis au Conseil d'État, les dispositions modifiées ou ajoutées qui ne résulteraient pas également des suites réservées au présent avis devraient être soumises à la section de législation, conformément à l'article 3, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, des lois coordonnées 'sur le Conseil d'État'.

2. Interrogée au sujet de la consultation préalable de la Banque centrale européenne, prévue par l'article 2, paragraphe 1^{er}, de la décision 98/415/CE du Conseil du 29 juin 1998 'relative à la consultation de la Banque centrale européenne par les autorités nationales au sujet des projets de réglementation' concernant l'avant-projet, la déléguée du Ministre a indiqué que celle-ci avait été consultée "mais qu'elle s'est déclarée incompétente".

Dans sa lettre du 9 décembre 2022 transmise par la déléguée du Ministre, la Banque centrale européenne a en effet considéré ce qui suit:

"After careful consideration, the ECB has decided not to adopt an opinion in the present case. In reaching its decision, the ECB took into account that (i) the draft law essentially transposes the directive 2014/49/EU of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on deposit guarantee schemes (hereinafter the 'directive') and that (ii) the few topics that are not a direct transposition of the directive only touch marginally on the ECB's fields of competence pursuant to Articles 127(4) and 282(5) of the Treaty on the Functioning of the European Union, in conjunction with the third indent of Article 2(1) of Council Decision 98/415/EC¹.

Concerning the request to approve the calculation methods of the contributions on the basis of Article 13(2) of the directive, the ECB is of the opinion that it is not competent to provide such approbation. This conclusion is based on the fact that the competent authority to approve such calculation methods referred to in article 13(2) of the directive refers to a national authority. During its assessment, the ECB has also taken into account the fact that the underlying approval in article 13(2) is not primarily to ensure the financial soundness of credit institutions.

The ECB appreciates that you have sent the draft law to the ECB for consultation and remains confident that the Ministry of Finance will continue to consult the ECB on future draft legislative provisions that fall within the ECB's fields of competence under the Treaty and Decision 98/415/EC".

¹ Note de bas de page n° 1 de la lettre du 9 décembre 2022 de la BCE: Council Decision 98/415/EC of 29 June 1998 on the consultation of the European Central Bank by national authorities regarding draft legislative provisions (OJ L 189, 3.7.1998, p. 42).

In casu voorziet hoofdstuk 5, afdeling 4, van het voorontwerp in een regeling voor verwerkingen van persoonsgegevens.

Naar aanleiding van een vraag daarover heeft de gemachtigde van de minister te kennen gegeven dat de Gegevensbeschermingsautoriteit om advies was gevraagd, maar dat het advies nog niet was uitgebracht.

Indien het vervullen van dat vormvereiste nog aanleiding zou geven tot wijzigingen van de tekst die aan de Raad van State is voorgelegd, zouden de gewijzigde of toegevoegde bepalingen die niet eveneens voortvloeien uit het gevolg dat aan dit advies wordt gegeven, aan de afdeling Wetgeving moeten worden voorgelegd overeenkomstig artikel 3, § 1, eerste lid, van de gecoördineerde wetten 'op de Raad van State'.

2. Op de vraag of de Europese Centrale Bank, zoals voorzien in artikel 2, lid 1, van beschikking 98/415/EG van de Raad van 29 juni 1998 'betreffende de raadpleging van de Europese Centrale Bank door de nationale autoriteiten over ontwerpen van wettelijke bepalingen', vooraf over het voorontwerp is geraadpleegd, heeft de gemachtigde van de minister geantwoord dat deze is geraadpleegd maar zich onbevoegd heeft verklaard.

De Europese Centrale Bank heeft in haar brief van 9 december 2022, die de gemachtigde van de minister heeft overgezonden, immers het volgende gesteld:

"After careful consideration, the ECB has decided not to adopt an opinion in the present case. In reaching its decision, the ECB took into account that (i) the draft law essentially transposes the directive 2014/49/EU of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on deposit guarantee schemes (hereinafter the 'directive') and that (ii) the few topics that are not a direct transposition of the directive only touch marginally on the ECB's fields of competence pursuant to Articles 127(4) and 282(5) of the Treaty on the Functioning of the European Union, in conjunction with the third indent of Article 2(1) of Council Decision 98/415/EC¹.

Concerning the request to approve the calculation methods of the contributions on the basis of Article 13(2) of the directive, the ECB is of the opinion that it is not competent to provide such approbation. This conclusion is based on the fact that the competent authority to approve such calculation methods referred to in article 13(2) of the directive refers to a national authority. During its assessment, the ECB has also taken into account the fact that the underlying approval in article 13(2) is not primarily to ensure the financial soundness of credit institutions.

The ECB appreciates that you have sent the draft law to the ECB for consultation and remains confident that the Ministry of Finance will continue to consult the ECB on future draft legislative provisions that fall within the ECB's fields of competence under the Treaty and Decision 98/415/EC."

¹ Voetnoot 1 van de brief van 9 december 2022 van de ECB: Council Decision 98/415/EC of 29 June 1998 on the consultation of the European Central Bank by national authorities regarding draft legislative provisions (OJ L 189, 3.7.1998, p. 42).

Il est pris acte de ces explications.

OBSERVATIONS GÉNÉRALES

I. — Quant au statut juridique du Fonds de garantie pour les services financiers

Conformément à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, le Fonds de garantie pour les services financiers est un service distinct créé au sein de l'Administration générale de la Trésorerie du Service public fédéral Finances et mis sous l'autorité du ministre des Finances.

Selon l'article 58, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, les ressources financières du Fonds de garantie pour les services financiers ne sont pas confondues avec le patrimoine du Trésor.

On peut toutefois s'interroger sur la nature juridique de ce "Fonds", le mot "fonds" étant utilisé pour recouvrir des formes juridiques très diverses.

Dans son avis 31.955/2/V du 10 septembre 2001, la section de législation a ainsi explicité la portée de ces différentes formes juridiques:

"L'article 3, alinéa 1^{er}, tend à créer un 'Fonds dénommé 'Fonds des pensions de la police intégrée' 'auprès de l'Administration des pensions'.

Le projet ne précise pas quelle est la nature juridique de ce 'Fonds'. Or, le mot 'fonds' est utilisé pour recouvrir des formes juridiques très diverses.

Ainsi qu'a pu le confirmer le fonctionnaire délégué, l'intention de l'auteur du projet n'est pas d'accorder à ce 'Fonds' une personnalité juridique distincte de celle de l'État, ni d'en faire un service de l'État à gestion séparée: dans le cas contraire, en effet, la loi doit le stipuler expressément.

Il ne peut s'agir non plus d'un fonds budgétaire au sens de l'article 45 des lois coordonnées sur la comptabilité de l'État, car cette disposition exclut qu'un tel fonds puisse être alimenté par des crédits budgétaires. Or, le Fonds en projet serait alimenté, notamment, par une contribution de l'État.

Suivant les explications fournies par le fonctionnaire délégué, l'intention du gouvernement est de faire de ce fonds un simple 'compte' particulier du Trésor, sur lequel seraient enregistrées les recettes et les dépenses visées aux articles 3 à 5.

En principe, seules des dépenses que l'État exécute pour le compte d'un tiers² peuvent être mises à charge exclusivement d'un tel compte de trésorerie. Les pensions des membres de la police fédérale ainsi que des membres de l'inspection

² *Note de bas de page n° 1 de l'avis cité:* Ainsi en va-t-il, par exemple, lorsque l'État assure le paiement des pensions des communes ou des organismes d'intérêt public.

Van die uitleg wordt akte genomen.

ALGEMENE OPMERKINGEN

I. — Rechtspositie van het Garantiefonds voor financiële diensten

Overeenkomstig artikel 4, § 1, eerste lid, is het Garantiefonds voor financiële diensten een afzonderlijke dienst die binnen de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën is opgericht en onder het gezag staat van de minister van Financiën.

Volgens artikel 58, § 1, eerste lid, worden de financiële bronnen van het Garantiefonds voor financiële diensten niet vermengd met het vermogen van de Schatkist.

De vraag rijst evenwel wat de juridische aard is van dat "Fonds", aangezien het woord "fonds" zeer verscheiden rechtsvormen dekt.

In advies 31.955/2/V van 10 september 2001 heeft de afdeling Wetgeving de draagwijdte van die verschillende rechtsvormen aldus omschreven:

"Artikel 3, eerste lid, voorziet in de oprichting, bij de 'Administratie der Pensioenen', van een fonds genaamd 'Fonds voor de pensioenen van de geïntegreerde politie'.

Het ontwerp preciseert niet de juridische aard van dat fonds. De term 'fonds' dekt echter zeer verscheiden rechtsvormen.

Zoals door de gemachtigde ambtenaar is bevestigd, is het niet de bedoeling van de steller van het ontwerp om aan dat 'fonds' een rechtspersoonlijkheid te geven die zich onderscheidt van die van de Staat, noch om er een staatsdienst met afzonderlijk beheer van te maken: indien dat wel het geval is, moet de wet zulks immers uitdrukkelijk vermelden.

Het kan evenmin gaan om een begrotingsfonds in de zin van artikel 45 van de gecoördineerde wetten op de rijkscomptabiliteit, daar die bepaling uitsluit dat een zodanig fonds met begrotingskredieten wordt gestijfd. Het Fonds waarvan sprake is in het ontwerp zou echter onder meer gestijfd worden met een bijdrage van de Staat.

Volgens de toelichtingen verstrekt door de gemachtigde ambtenaar is het de bedoeling van de regering om van dat fonds niet meer dan een bijzondere 'rekening' van de Staatskas te maken, waarop de ontvangsten en uitgaven zouden worden aangerekend waarvan sprake is in de artikelen 3 tot 5.

In beginsel kunnen alleen uitgaven die de Staat doet voor rekening van een derde,² uitsluitend op een zodanige thesaurierekening worden aangerekend. De pensioenen van de leden van de federale politie en van de algemene inspectie

² *Voetnoot 1 van het geciteerde advies:* Dit is bij voorbeeld het geval wanneer de Staat zorgt voor de betaling van de pensioenen van de gemeenten of van de instellingen van openbaar nut.

générale de la police fédérale et de la police locale sont à charge de l'État, dès lors que celui-ci est leur employeur. Ces dépenses doivent donc figurer au budget de l'État, en vertu de l'article 174, alinéa 2, de la Constitution qui dispose que toutes les recettes et dépenses de l'État doivent être portées au budget.

Cette disposition constitutionnelle ne s'oppose toutefois pas à ce que le législateur crée des services particuliers, financés par des crédits inscrits au budget de l'État, et appelés à supporter des dépenses déterminées. Mais lorsque ces services ne sont pas dotés d'une personnalité juridique distincte de l'État, leur budget et leur compte doivent également être soumis chaque année à l'approbation de la Chambre des représentants, conformément à l'article 174, alinéa 1^{er}, de la Constitution³.

L'attention de l'auteur du projet est, en outre, attirée sur le fait que le projet est conçu comme si le Fonds des pensions de la police intégrée se distinguait du 'Trésor public'. Plusieurs dispositions prévoient, en effet, des transferts entre le Fonds et le 'Trésor public'⁴, ou sont rédigées en partant du principe que les pensions des membres du personnel des services de police ne seraient pas visées par les dispositions légales ou réglementaires applicables aux 'pensions à charge du Trésor public'⁵.

Or, sauf à créer un organisme distinct de l'État, les recettes et les dépenses du Fonds constitueraient des recettes et des dépenses du 'Trésor public', comme n'importe quelle autre recette ou dépense de l'État.

Le projet doit être revu dans son ensemble pour tenir compte de cette observation et préciser ainsi la nature juridique du Fonds.

Si l'auteur du projet renonce à lui conférer une personnalité juridique distincte de l'État, toutes les dispositions qui reposent

van de federale politie en van de lokale politie komen ten laste van de Staat, aangezien deze hun werkgever is. Die uitgaven moeten dan ook vermeld worden op de rijksbegroting, zulks krachtens artikel 174, tweede lid, van de Grondwet, luidens hetwelk alle staatsontvangsten en -uitgaven op de begroting moeten worden gebracht.

Die grondwetsbepaling staat er evenwel niet aan in de weg dat de wetgever bijzondere diensten instelt die gefinancierd worden uit kredieten opgenomen in de rijksbegroting en die bestemd zijn om bepaalde uitgaven te dekken. Als die diensten echter geen rechtspersoonlijkheid onderscheiden van die van de Staat bezitten, moeten hun begroting en hun eindrekening tevens ieder jaar ter fine van goedkeuring voorgelegd worden aan de Kamer van volksvertegenwoordigers, zulks overeenkomstig artikel 174, eerste lid, van de Grondwet.³

De steller van het ontwerp wordt er voorts op gewezen dat het ontwerp aldus geredigeerd is alsof het Fonds voor de pensioenen van de geïntegreerde politie zich onderscheidt van de 'Staatskas'. Verscheidene bepalingen voorzien immers in overdrachten tussen het Fonds en de 'Staatskas'⁴ of zijn opgesteld uitgaande van het principe dat de wets- of verordeningsbepalingen toepasselijk op de 'pensioenen ten laste van de Staatskas' niet gelden voor de pensioenen van de personeelsleden van de politiediensten.⁵

De ontvangsten en uitgaven van het Fonds zijn echter ontvangsten en uitgaven van de 'Schatkist', zoals alle andere staatsontvangsten en -uitgaven, tenzij een instelling wordt opgericht die onderscheiden is van de Staat.

Het ontwerp moet geheel worden herzien, waarbij rekening wordt gehouden met die opmerking en waarbij de juridische aard van het Fonds wordt gepreciseerd.

Indien de steller van het ontwerp aan het Fonds geen rechtspersoonlijkheid onderscheiden van die van de Staat toekent,

³ *Note de bas de page n° 2 de l'avis cité*: Les budgets et les comptes des services de l'État à gestion séparée, prévus à l'article 140 des lois coordonnées sur la comptabilité de l'État, sont ainsi joints aux lois approuvant annuellement respectivement le budget général des dépenses et le compte général de l'État. Pour les entreprises d'État, qui constituent également des services ayant un budget et une comptabilité propres sans pour autant disposer d'une personnalité juridique distincte, les articles 115 et 120 des mêmes lois coordonnées prévoient également l'approbation annuelle de leur budget et de leur compte par la loi.

⁴ *Note de bas de page n° 3 de l'avis cité*: Ainsi l'article 7 prévoit que le produit des cotisations personnelles et patronales est versé par le Trésor public à l'Administration des pensions et est affecté au Fonds. Une telle disposition n'a de sens que si le Fonds constitue une caisse distincte de celle de l'État, ce qui n'est pas le cas d'un "compte de trésorerie".

⁵ *Note de bas de page n° 4 de l'avis cité*: Ainsi en va-t-il de l'article 5, qui institue une cotisation personnelle, alors qu'une contribution semblable est déjà prévue au titre V de la loi du 15 mai 1984 portant mesures d'harmonisation dans les régimes de pensions, dont l'article 59 prévoit qu'il s'applique "aux personnes appelées à bénéficier d'une pension de retraite à charge", notamment, du "Trésor public".

³ *Voetnoot 2 van het geciteerde advies*: De begroting en de rekeningen van de staatsdiensten met afzonderlijk beheer, waarvan sprake is in artikel 140 van de gecoördineerde wetten op de rijkscomptabiliteit, worden aldus gevoegd bij de wetten waarbij jaarlijks respectievelijk de algemene uitgavenbegroting en de algemene rekening van de Staat worden goedgekeurd. Voor de staatsbedrijven, die eveneens diensten zijn met een eigen begroting en een eigen comptabiliteit, zonder dat ze een onderscheide[n] rechtspersoonlijkheid bezitten, schrijven de artikelen 115 en 120 van dezelfde gecoördineerde wetten eveneens voor dat de begroting en de rekening jaarlijks bij wet moeten worden goedgekeurd.

⁴ *Voetnoot 3 van het geciteerde advies*: Zo bepaalt artikel 7 dat de opbrengst van de persoonlijke en de werkgeversbijdragen door de Staatskas gestort wordt aan de Administratie der Pensioenen en voor het fonds wordt bestemd. Een zodanige bepaling heeft slechts zin indien het Fonds een kas is die onderscheiden is van de Staatskas, wat niet het geval is met een "thesaurierekening".

⁵ *Voetnoot 4 van het geciteerde advies*: Dit is het geval met artikel 5, dat voorziet in een persoonlijke bijdrage, terwijl van een soortgelijke bijdrage reeds sprake is in titel V van de wet van 15 mei 1984 houdende maatregelen tot harmonisering in de pensioenregelingen, waarvan artikel 59 voorschrijft dat "de bepalingen van die titel toepasselijk zijn op de personen die aanspraak zullen kunnen maken op een rustpensioen ten laste van onder meer de Openbare Schatkist."

sur le principe selon lequel le Fonds se distingue du Trésor public doivent être repensées”⁶.

Se fondant sur l'avis précité de la section de législation, l'Inspecteur des Finances a à cet égard fait observer ce qui suit au sujet du Fonds de garantie pour les services financiers:

“Deze bedenkingen van de Raad van State zijn ook in dit dossier van toepassing. Ofwel wordt er een instelling opgericht die onderscheiden is van de Staat, ofwel zijn de ontvangsten en uitgaven van het Garantiefonds ontvangsten en uitgaven van de ‘Schatkist’, zoals alle andere staatsontvangsten en -uitgaven”.

Interrogée quant au statut juridique du Fonds de garantie pour les services financiers, la déléguée du Ministre a précisé que:

“Contrairement à l'avis exprimé par l'Inspecteur des finances, nous ne pensons pas que l'avis n° 31.955/2/V du Conseil d'État s'applique en l'espèce. En effet, dans le projet de loi soumis au Conseil d'État, le Fonds créé était dépourvu de personnalité juridique, ne constituait pas un service à gestion séparée et s'apparentait à un simple ‘compte’ sur lequel seraient enregistrées les recettes et les dépenses. Alors que concernant le **Fonds de garantie, il s'agit d'un service distinct** (créé au sein de l'Administration générale de la Trésorerie) **placé sous l'autorité du ministre des Finances** qui a de nombreuses compétences liées au fait qu'il doit gérer différents systèmes de protection, dont le système de garantie des dépôts conformément à la [directive 2014/49/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 ‘relative aux systèmes de garantie des dépôts (DGSD)]. Ainsi par exemple, le [Fonds de garantie] contrôle les établissements de crédit quant au respect de la DGSD via des stress-tests, prépare les éventuelles interventions, indemnise les déposants éligibles en cas de pay-out, représente les [systèmes de garantie des dépôts] au niveau international (EBA task force, groupes de travail au Conseil de l'Union européenne, ...), gère les contentieux, etc. Le **Fonds de garantie ne se résume donc certainement pas à un simple ‘compte’ destiné à enregistrer des recettes et dépenses.**

Le Fonds de garantie dispose du **même statut juridique que la Caisse des Dépôts et Consignations** (un service distinct au sein de l'administration générale de la Trésorerie placé sous l'autorité du ministre des Finances), pour laquelle le **Conseil d'État a confirmé qu'elle constituait un service au sens de l'article 2 de la loi du 22 mai 2003** portant organisation du budget et de la comptabilité de l'État (loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations – avis Conseil d'État n° 62.944/2) alors même **qu'elle n'a pas de personnalité juridique distincte de celle de l'État** et que **les biens qui y sont consignés ne sont pas confondus**

⁶ Avis 31.955/2/V donné le 10 septembre 2001 sur un avant-projet devenu la loi du 6 mai 2002 ‘relative au fonds des pensions de la police fédérale et portant des dispositions particulières en matière de sécurité sociale’ (*Doc. parl.*, Chambre, 2001-2002, n° 50-1519/001, pp. 26 et s.).

moeten alle bepalingen die steunen op het principe dat het Fonds zich onderscheidt van de Schatkist, herzien worden.”⁶

Op basis van het voormelde advies van de afdeling Wetgeving heeft de inspecteur van Financiën in dat verband het volgende opgemerkt over het Garantiefonds voor financiële diensten:

“Deze bedenkingen van de Raad van State zijn ook in dit dossier van toepassing. Ofwel wordt er een instelling opgericht die onderscheiden is van de Staat, ofwel zijn de ontvangsten en uitgaven van het Garantiefonds ontvangsten en uitgaven van de ‘Schatkist’, zoals alle andere staatsontvangsten en -uitgaven.”

Naar aanleiding van een vraag over de rechtspositie van het Garantiefonds voor financiële diensten heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“Contrairement à l'avis exprimé par l'Inspecteur des finances, nous ne pensons pas que l'avis n° 31.955/2/V du Conseil d'État s'applique en l'espèce. En effet, dans le projet de loi soumis au Conseil d'État, le Fonds créé était dépourvu de personnalité juridique, ne constituait pas un service à gestion séparée et s'apparentait à un simple ‘compte’ sur lequel seraient enregistrées les recettes et les dépenses. Alors que concernant le **Fonds de garantie, il s'agit d'un service distinct** (créé au sein de l'Administration générale de la Trésorerie) **placé sous l'autorité du ministre des Finances** qui a de nombreuses compétences liées au fait qu'il doit gérer différents systèmes de protection, dont le système de garantie des dépôts conformément à la [directive 2014/49/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 ‘relative aux systèmes de garantie des dépôts (DGSD)]. Ainsi par exemple, le [Fonds de garantie] contrôle les établissements de crédit quant au respect de la DGSD via des stress-tests, prépare les éventuelles interventions, indemnise les déposants éligibles en cas de pay-out, représente le[s] [systèmes de garantie des dépôts] au niveau international (EBA task force, groupes de travail au Conseil de l'Union européenne, ...), gère les contentieux, etc. Le **Fonds de garantie ne se résume donc certainement pas à un simple ‘compte’ destiné à enregistrer des recettes et dépenses.**

Le Fonds de garantie dispose du **même statut juridique que la Caisse des Dépôts et Consignations** (un service distinct au sein de l'administration générale de la Trésorerie placé sous l'autorité du ministre des Finances), pour laquelle le **Conseil d'État a confirmé qu'elle constituait un service au sens de l'article 2 de la loi du 22 mai 2003** portant organisation du budget et de la comptabilité de l'État (loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations – avis Conseil d'État n° 62.944/2) alors même **qu'elle n'a pas de personnalité juridique distincte de celle de l'État** et que **les biens qui y sont consignés ne sont pas confondus**

⁶ Advies 31.955/2/V van 10 september 2001 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 6 mei 2002 ‘tot oprichting van het Fonds voor de pensioenen van de geïntegreerde politie en houdende bijzondere bepalingen inzake sociale zekerheid’ (*Parl. St. Kamer* 2001-02, nr. 50-1519/001, 26 e.v.).

avec le patrimoine du Trésor⁷. Elle fonctionne également avec des comptes de classe 4 et sa comptabilité est donc bien intégrée à celle du SPF Finances⁸.

L'avant-projet de loi respecte bien le prescrit de l'article 174 de la Constitution puisque les contributions seront imputées sur des comptes de classe 4 et que les opérations sur comptes de classe 4 figurent au bilan de l'État lequel est un élément du compte général de l'État (cf. articles 4 et 17 de la loi du 22 mai 2003).

Il est également important de garder à l'esprit le contexte européen et les impératifs de la DGSD. Ainsi, le **système de garantie des dépôts constitue le 3^{ème} pilier de l'Union bancaire et contribue à la stabilité financière ainsi qu'à éviter que la charge financière d'une défaillance d'un établissement de crédit ne soit supportée par le contribuable (l'État)**. En effet, les établissements de crédit sont contraints de participer à un système de garantie des dépôts (système géré par le Fonds de garantie) et de l'alimenter par des contributions *ex ante*. Dans l'hypothèse où les moyens disponibles versés seraient insuffisants que pour indemniser les déposants, le secteur devra payer des contributions extraordinaires. Dans l'hypothèse où ces contributions ne pourraient pas être prélevées, l'État avancera les fonds mais ils devront être remboursés par le secteur. **La charge financière repose donc bien sur les établissements de crédit eux-mêmes et non sur l'État**. C'est pourquoi la Commission européenne insiste sur le fait que les moyens versés au [Fonds de garantie] ne peuvent être intégrés purement et simplement au budget de l'État mais doivent être directement accessibles et affectés à l'indemnisation des ayants droit. En conséquence, l'utilisation des comptes de classe 4 permet d'atteindre ces objectifs (**identification claire des moyens du [Fonds de garantie]; disponibilité et accessibilité directe par le [Fonds de garantie]; affectation exclusive des moyens aux missions du [Fonds de garantie] tout en étant les plus appropriés considérant la nature des moyens versés au [Fonds de garantie] (fonds de tiers).**

Enfin, pour éviter tout problème lié à une formulation malheureuse, l'art. 58 § 1^{er} a été modifié après l'avis de l'[Inspecteur des Finances] afin de mieux correspondre au fait qu'il ne s'agit pas des moyens du [Fonds de garantie] en tant que tel (il ne

avec le patrimoine du Trésor.⁷ Elle fonctionne également avec des comptes de classe 4 et sa comptabilité est donc bien intégrée à celle du SPF Finances.⁸

L'avant-projet de loi respecte bien le prescrit de l'article 174 de la Constitution puisque les contributions seront imputées sur des comptes de classe 4 et que les opérations sur comptes de classe 4 figurent au bilan de l'État lequel est un élément du compte général de l'État (cf. articles 4 et 17 de la loi du 22 mai 2003).

Il est également important de garder à l'esprit le contexte européen et les impératifs de la DGSD. Ainsi, le **système de garantie des dépôts constitue le 3^{ème} pilier de l'Union bancaire et contribue à la stabilité financière ainsi qu'à éviter que la charge financière d'une défaillance d'un établissement de crédit ne soit supportée par le contribuable (l'État)**. En effet, les établissements de crédit sont contraints de participer à un système de garantie des dépôts (système géré par le Fonds de garantie) et de l'alimenter par des contributions *ex ante*. Dans l'hypothèse où les moyens disponibles versés seraient insuffisants que pour indemniser les déposants, le secteur devra payer des contributions extraordinaires. Dans l'hypothèse où ces contributions ne pourraient pas être prélevées, l'État avancera les fonds mais ils devront être remboursés par le secteur. **La charge financière repose donc bien sur les établissements de crédit eux-mêmes et non sur l'État**. C'est pourquoi la Commission européenne insiste sur le fait que les moyens versés au [Fonds de garantie] ne peuvent être intégrés purement et simplement au budget de l'État mais doivent être directement accessibles et affectés à l'indemnisation des ayants droit. En conséquence, l'utilisation des comptes de classe 4 permet d'atteindre ces objectifs (**identification claire des moyens du [Fonds de garantie]; disponibilité et accessibilité directe par le [Fonds de garantie]; affectation exclusive des moyens aux missions du [Fonds de garantie] tout en étant les plus appropriés considérant la nature des moyens versés au [Fonds de garantie] (fonds de tiers).**

Enfin, pour éviter tout problème lié à une formulation malheureuse, l'art. 58 § 1^{er} a été modifié après l'avis de l'[Inspecteur des Finances] afin de mieux correspondre au fait qu'il ne s'agit pas des moyens du [Fonds de garantie] en tant que tel (il ne

⁷ Note de bas de page n° 1 de la réponse de la déléguée du Ministre: Voir article 3 de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations.

⁸ Note de bas de page n° 2 de la réponse de la déléguée du Ministre: Dans les rapports annuels antérieurs à l'année 2021 (voir par exemple le rapport annuel 2020), le compte comptable est à chaque fois clairement indiqué (colonne "GL"). Par exemple, les consignations appartenant à des tiers (p. 5 du rapport) sont imputées soit à un compte 18, soit à un compte 44. Le plan comptable de l'État (conformément aux annexes de l'arrêté royal du 10 novembre 2009) indique clairement ce que l'on entend par comptes de la sous-classe 18 (notamment "autres dettes à plus d'un an d'échéance envers des tiers [...]") et comptes de la sous-classe 44 (notamment "dettes à un an au plus d'échéance envers des tiers [...]"). Il s'agit donc clairement de fonds appartenant à des tiers où seuls les délais sont différents. Comme le Fonds de garantie doit pouvoir intervenir dans un délai de 7 jours, il s'agit donc d'un compte de classe 4, par analogie avec la Caisse des Dépôts et Consignations.

⁷ Voetnoot 1 van het antwoord van de gemachtigde van de minister: Voir article 3 de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations.

⁸ Voetnoot 2 van het antwoord van de gemachtigde van de minister: Dans les rapports annuels antérieurs à l'année 2021 (voir par exemple le rapport annuel 2020), le compte comptable est à chaque fois clairement indiqué (colonne "GL"). Par exemple, les consignations appartenant à des tiers (p. 5 du rapport) sont imputées soit à un compte 18, soit à un compte 44. Le plan comptable de l'État (conformément aux annexes de l'arrêté royal du 10 novembre 2009) indique clairement ce que l'on entend par comptes de la sous-classe 18 (notamment "autres dettes à plus d'un an d'échéance envers des tiers [...]") et comptes de la sous-classe 44 (notamment "dettes à un an au plus d'échéance envers des tiers [...]"). Il s'agit donc clairement de fonds appartenant à des tiers où seuls les délais sont différents. Comme le Fonds de garantie doit pouvoir intervenir dans un délai de 7 jours, il s'agit donc d'un compte de classe 4, par analogie avec la Caisse des Dépôts et Consignations.

s'agit pas des avoirs de l'État) mais bien des moyens versés au [Fonds de garantie] (qui sont donc des fonds de tiers et doivent être traités comme tels)".

La déléguée du Ministre a également confirmé que

"l'intention n'est pas de faire du Fonds de garantie un service à comptabilité autonome (SACA)".

Elle a enfin ajouté que

"la Commission européenne a accepté cette solution et l'estime conforme aux exigences de la directive".

Il ressort de la réponse de la déléguée du Ministre que l'intention de l'auteur de l'avant-projet n'est pas de faire du Fonds de garantie un fonds budgétaire au sens de l'article 62 de la loi du 22 mai 2003 'portant organisation du budget et de la comptabilité de l'État fédéral' ni un service administratif à comptabilité autonome au sens de l'article 77 de la même loi.

Le Fonds de garantie constituerait, à l'instar de la Caisse des dépôts et consignations, un service distinct au sein de l'Administration générale de la Trésorerie placé sous l'autorité du ministre des Finances et dépourvu de personnalité juridique distincte de celle de l'État.

Le parallèle effectué par la déléguée du Ministre dans sa réponse entre le Fonds de garantie, d'une part, et la Caisse des dépôts et consignations, d'autre part, n'apparaît toutefois pas pertinent et ne peut dès lors être suivi. Les contributions versées par les membres du Fonds de garantie constituent en effet, comme l'a confirmé la déléguée du Ministre dans sa réponse à l'Inspecteur des Finances, des rétributions visant à rémunérer un service accompli par l'autorité publique au bénéfice des établissements de crédit considérés isolément, ainsi que de leurs clients. Elles revêtent donc une nature tout à fait différente des dépôts et consignations effectués auprès de la Caisse des dépôts et consignations. Cette différence a été soulignée par la section de législation dans son avis 45.373/2 du 30 octobre 2008 rendu à propos de la création du "Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie" au sein même de la Caisse des Dépôts et Consignations:

"Ainsi, ces interventions n'entrent pas dans la mission, 'de recevoir et de rembourser', qui est dévolue à la Caisse des Dépôts et Consignations par l'article 1^{er} de ces lois coordonnées du 18 mars 1935, dont l'article 4 dispose, quant à lui, que 'la Caisse des dépôts et consignations constitue une administration distincte, sous l'autorité immédiate du Ministre des finances et les fonds qui lui sont confiés ne peuvent être confondus avec l'avoir du Trésor'. Suivant l'article 3 des lois coordonnées, '[l]a Caisse peut être chargée de la gestion de certains fonds spéciaux ou simplement de la réception, de la garde et de la restitution des deniers et valeurs appartenant à ces fonds spéciaux; elle tient une comptabilité distincte pour chacun de ceux-ci', ce qui paraît confirmer qu'*a contrario*, elle ne peut être chargée de la gestion d'un fonds spécial constitué

s'agit pas des avoirs de l'État) mais bien des moyens versés au [Fonds de garantie] (qui sont donc des fonds de tiers et doivent être traités comme tels)".

De gemachtigde van de minister heeft tevens het volgende bevestigd:

"l'intention n'est pas de faire du Fonds de garantie un service à comptabilité autonome (SACA)".

Tot slot heeft ze daaraan het volgende toegevoegd:

"la Commission européenne a accepté cette solution et l'estime conforme aux exigences de la directive".

Uit het antwoord van de gemachtigde van de minister blijkt dat het niet de bedoeling is van de steller van het voorontwerp om van het Garantiefonds een begrotingsfonds te maken in de zin van artikel 62 van de wet van 22 mei 2003 'houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de Federale Staat', en evenmin een administratieve dienst met boekhoudkundige autonomie in de zin van artikel 77 van dezelfde wet.

Naar het voorbeeld van de Deposito- en Consignatiekas zou het Garantiefonds binnen de Algemene Administratie van de Thesaurie een afzonderlijke dienst vormen, die onder het gezag van de minister van Financiën staat en die geen rechts-persoonlijkheid heeft die verschillend is van die van de Staat.

De parallel die de gemachtigde van de minister in haar antwoord trekt tussen het Garantiefonds enerzijds en de Deposito- en Consignatiekas anderzijds, lijkt evenwel niet relevant en kan bijgevolg niet worden bijgetreden. Zoals de gemachtigde van de minister in haar antwoord aan de inspecteur van Financiën heeft bevestigd, vormen de bijdragen die door de leden van het Garantiefonds worden betaald, immers retributies als vergoeding van een dienst die de overheid heeft gepresteerd ten voordele van de kredietinstellingen, individueel beschouwd, en van hun klanten. Ze verschillen dus totaal van de deposito's en de consignaties bij de Deposito- en Consignatiekas. De afdeling Wetgeving heeft op dat verschil gewezen in haar advies 45.373/2 van 30 oktober 2008 over de oprichting van het "Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen" binnen de Deposito- en Consignatiekas zelf:

"Zo vallen die tegemoetkomingen niet onder de taak inzake 'de ontvangst en de terugbetaling' die aan de Deposito- en Consignatiekas is opgedragen bij artikel 1 van die gecoördineerde wetten van 18 maart 1935, waarvan artikel 4 zijnerzijds bepaalt: 'De Deposito- en Consignatiekas maakt een afzonderlijk bestuur uit, staande onder het onmiddellijk gezag van de Minister van Financiën en de haar toevertrouwde gelden mogen niet met het vermogen van 's Rijks Schatkist worden vermengd.' Luidens artikel 3 van de gecoördineerde wetten '[kan] de Kas met het beheer van zekere speciale gelden of eenvoudig met de ontvangst, de bewaring en de teruggaaf van tot die speciale gelden behorende speciën en effecten worden belast [en houdt] zij (...) afzonderlijk boek voor elk van hen', wat lijkt te bevestigen dat ze *a contrario* niet kan worden belast met

par des contributions dont elle n'assurait ni la garde ni la restitution, tels les actifs fictifs – sinon pour le tout, du moins pour l'essentiel, puisque les contributions et droits destinés à le financer seraient versés au Trésor – au-delà desquels la Caisse des Dépôts et Consignations devrait, en cas de défaillance d'une institution, procéder à des avances de fonds pour indemniser les clients⁹.

Contrairement aux biens consignés au sein de la Caisse des dépôts et consignations, les ressources financières du Fonds de garantie ne constituent donc pas des “fonds de tiers” dès lors qu'il ne s'agit pas de fonds à restituer à ceux qui les ont versés¹⁰.

Ainsi que l'a rappelé la section de législation dans son avis 31.955/2/V précité, sauf à créer un organisme distinct de l'État, ce qui n'est pas l'intention, les recettes et les dépenses du Fonds constituent des recettes et des dépenses du “Trésor public”, comme n'importe quelle autre recette ou dépense de l'État. En conséquence, ces recettes et ces dépenses doivent également être soumises chaque année à l'approbation de la Chambre des représentants conformément à l'article 174, alinéa 1^{er}, de la Constitution.

Il résulte de la réponse de la déléguée du Ministre que tel sera bien le cas puisque la “comptabilité” du Fonds de garantie pour les services financiers est “intégrée à celle du SPF Finances”, lequel, soumis au régime juridique découlant de l'appartenance à la catégorie de services visée à l'article 2, alinéa 1^{er}, 1^o, de la loi du 22 mai 2003 ‘portant organisation du budget et de la comptabilité de l'État fédéral’¹¹, ne dispose pas d'une gestion financière et comptable qui serait séparée de celle de l'État, comme c'est le cas pour les services visés à

het beheer van een bijzonder fonds dat bestaat uit bijdragen waarvan ze noch met de bewaring, noch met de teruggaaf is belast – zoals activa die misschien niet helemaal maar op zijn minst grotendeels fictief zijn aangezien de bijdragen en rechten om ze te financieren in de Schatkist zouden worden gestort – buiten welke de Deposito- en Consignatiekas, als een instelling in gebreke blijft, geld zou moeten voorschieten om de klanten schadeloos te stellen.”⁹

In tegenstelling tot de goederen die bij de Deposito- en Consignatiekas in bewaring worden gegeven, zijn de financiële bronnen van het Garantiefonds dus geen “derdengelden”, aangezien het niet gaat om gelden die moeten worden teruggegeven aan degenen die ze hebben betaald.¹⁰

De afdeling Wetgeving heeft in het voormelde advies 31.955/2/V opgemerkt dat de ontvangsten en uitgaven van het Fonds ontvangsten en uitgaven van de “Schatkist” zijn, zoals alle andere staatsontvangsten en -uitgaven, tenzij een instelling wordt opgericht die onderscheiden is van de Staat, wat niet de bedoeling is. Bijgevolg moeten die ontvangsten en uitgaven ook elk jaar ter goedkeuring aan de Kamer van volksvertegenwoordigers worden voorgelegd, overeenkomstig artikel 174, eerste lid, van de Grondwet.

Uit het antwoord van de gemachtigde van de minister blijkt dat dit wel het geval zal zijn, aangezien de “boekhouding” van het Garantiefonds voor financiële diensten wordt geïntegreerd in die van de FOD Financiën. De FOD Financiën behoort tot de categorie van diensten bedoeld in artikel 2, eerste lid, 1^o, van de wet van 22 mei 2003 ‘houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de Federale Staat’¹¹ en is als zodanig onderworpen aan de daarop toepasselijke rechtsregels. Dat betekent dat ze geen financieel en

⁹ Avis 45.373/2 donné le 30 octobre 2008 sur un projet devenu l'arrêté royal du 14 novembre 2008 ‘portant exécution des mesures anti-crise reprises dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, en ce qui concerne la création du Fonds de garantie pour les services financiers’, note de bas de page n° 5.

¹⁰ Cela est d'ailleurs confirmé par la lecture du commentaire des articles 352 à 354, 356 à 358 et 360 de la loi du 27 juin 2021 ‘portant des dispositions financières diverses’, qui expose ce qui suit:
“Le Fonds de garantie et le Fonds de résolution ont été créés au sein de la Caisse des Dépôts et Consignations. La mission principale de la Caisse des Dépôts et Consignation est de conserver des fonds pour comptes de tiers tandis que les Fonds de garantie et de résolution ont pour objet de maintenir une certaine stabilité du marché financier. Ils n'ont donc pas de lien avec la conservation de fonds de tiers. Le projet propose donc de constater simplement que le Fonds de garantie et le Fonds de résolution sont placés au sein de l'Administration générale de la Trésorerie et de ne plus prévoir qu'ils se trouvent au sein de la Caisse des Dépôts et Consignations” (*Doc. parl.*, Chambre, 2020-2021, n° 55-1887/001, p. 101).

¹¹ L'article 2, alinéa 1^{er}, 1^o, de la loi du 22 mai 2003 dispose comme suit:
“Pour l'application de la présente loi, il faut entendre par ‘services’ les administrations, organismes et entreprises de l'État fédéral, classés dans l'une des catégories suivantes:
1^o l'administration générale, qui regroupe tous les services publics fédéraux”.

⁹ Advies 45.373/2 van 30 oktober 2008 over een ontwerp dat heeft geleid tot het koninklijk besluit van 14 november 2008 ‘tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten’, voetnoot 5.

¹⁰ Dat vindt overigens bevestiging in de bespreking van de artikelen 352 tot 354, 356 tot 358 en 360 van de wet van 27 juni 2021 ‘houdende diverse financiële bepalingen’, waarin het volgende te lezen staat:
“Het Garantiefonds en het Afwikkelingsfonds werden opgericht binnen de Deposito- en Consignatiekas. De voornaamste opdracht van de Deposito- en Consignatiekas is de bewaring van fondsen voor derdenrekeningen terwijl het Garantiefonds en het Afwikkelingsfonds de handhaving van een zekere stabiliteit van de financiële markt beogen. Ze zijn dus niet betrokken bij de bewaring van derdengelden. Het ontwerp stelt dus voor om eenvoudigweg vast te stellen dat het Garantiefonds en het Afwikkelingsfonds behoren tot de Algemene Administratie van de Thesaurie en niet meer te bepalen dat ze behoren tot de Deposito- en Consignatiekas” (*Parl.St.* Kamer 2020-21, nr. 55-1887/001, p. 101).

¹¹ Artikel 2, eerste lid, 1^o, van de wet van 22 mei 2003 luidt als volgt:
“Voor de toepassing van deze wet wordt onder ‘diensten’ verstaan de administraties, instellingen en ondernemingen van de Federale Staat, behorende tot een van de volgende categorieën:
1^o het algemeen bestuur, dat alle federale overheidsdiensten hergroepeert.”

l'article 2, alinéa 1^{er}, 2° à 4°, de la même loi du 22 mai 2003¹². Par conséquent, directement intégrées au budget et à la comptabilité de l'État, ces recettes et dépenses n'échappent pas à l'approbation de la Chambre des représentants requise par l'article 174, alinéa 1^{er}, de la Constitution.

Il n'en reste pas moins que les "ressources financières" du fonds de garantie ne peuvent, du point de vue de la classification comptable, être enregistrées dans une classe de comptes qui tendrait à dénaturer leur nature juridique propre en présentant comme recettes appartenant à des tiers, des recettes qui appartiennent en réalité à l'État.

En ce sens, l'article 58, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de l'avant-projet ne peut être lu isolément comme signifiant que les "ressources financières de chaque système de protection visé à l'article 4, § 1^{er}," ne feraient pas partie du "patrimoine du Trésor". De la même manière, l'article 26, § 2, de l'avant-projet ne signifie pas que les "contributions extraordinaires" qui y sont mentionnées ne feraient pas déjà partie du Trésor avant leur remboursement à ce dernier.

¹² L'article 2, alinéa 1^{er}, 2° à 4°, de la loi du 22 mai 2003 dispose comme suit:

"Pour l'application de la présente loi, il faut entendre par 'services' les administrations, organismes et entreprises de l'État fédéral, classés dans l'une des catégories suivantes:

[...]

2° les administrations dotées d'une autonomie de gestion mais sans personnalité juridique, dénommées 'services administratifs à comptabilité autonome';

3° les organismes d'administration publique dotés de la personnalité juridique, appelés 'organismes administratifs publics', à l'exclusion des organismes publics de sécurité sociale de la catégorie D de la loi du 16 mars 1954 relative au contrôle de certains organismes d'intérêt public et des institutions publiques de sécurité sociale reprises dans l'arrêté royal du 3 avril 1997 portant des mesures en vue de la responsabilisation des institutions publiques de sécurité sociale.

La catégorie sous 3° comprend:

a) les organismes à gestion ministérielle, soumis directement à l'autorité du ministre dont ils relèvent et auquel sont confiés les pouvoirs de gestion; ce sont les organismes d'intérêt public de la catégorie A visés à l'article 1^{er} de la loi du 16 mars 1954 relative aux organismes d'intérêt public;

b) les organismes à gestion autonome, bénéficiant d'une autonomie organique, sans préjudice des pouvoirs de tutelle et de contrôle du ministre dont ils relèvent; ce sont les organismes de la catégorie B et C visés à l'article 1^{er} de la loi précitée du 16 mars 1954.

Sont assimilés aux organismes administratifs publics à gestion autonome, sur base d'une liste établie dans la loi budgétaire, les entités, avec personnalité juridique, qui ne sont pas exclues sur base du présent point 3° et qui sont classifiés par l'Institut des Comptes nationaux, sous l'administration centrale, à savoir le code S1311.

4° les entreprises à caractère commercial, industriel ou financier, dotées d'un régime d'autonomie mais sans personnalité juridique, appelées 'entreprises d'État'.

boekhoudkundig beheer kan voeren dat gescheiden zou zijn van dat van de Staat, zoals dat het geval is met de diensten bedoeld in artikel 2, eerste lid, 2° tot 4°, van dezelfde wet van 22 mei 2003.¹² Doordat die ontvangsten en uitgaven rechtstreeks in de Rijksbegroting en -comptabiliteit worden opgenomen, zijn ze bijgevolg onderworpen aan de goedkeuring van de Kamer van volksvertegenwoordigers die bij artikel 174, eerste lid, van de Grondwet wordt voorgeschreven.

Dat neemt niet weg dat de "financiële bronnen" van het Garantiefonds vanuit het oogpunt van de boekhoudkundige classificatie niet kunnen worden opgenomen in een rekeningklasse die ertoe zou leiden dat hun eigen juridische aard wordt uitgehold, doordat ontvangsten die in feite aan de Staat toebehoren zouden worden voorgesteld als ontvangsten die aan derden toebehoren.

In die zin kan artikel 58, § 1, eerste lid, van het voorontwerp dan ook niet als losstaande bepaling zo worden geïnterpreteerd dat de "financiële bronnen van elke beschermingsregeling bedoeld in artikel 4, § 1" geen deel zouden uitmaken van het "vermogen van de Schatkist". Zo ook betekent artikel 26, § 2, van het voorontwerp niet dat de erin vermelde "buitengewone bijdragen" al geen deel zouden van uitmaken van de Schatkist voordat ze eraan worden terugbetaald.

¹² Artikel 2, eerste lid, 2° tot 4°, van de wet van 22 mei 2003 luidt als volgt:

"Voor de toepassing van deze wet wordt onder 'diensten' verstaan de administraties, instellingen en ondernemingen van de Federale Staat, behorende tot een van de volgende categorieën:

(...)

2° de administraties met beheersautonomie maar zonder rechtspersoonlijkheid, 'administratieve diensten met boekhoudkundige autonomie' genaamd;

3° de overheidsinstellingen met rechtspersoonlijkheid, 'administratieve openbare instellingen' genaamd, met uitzondering van de openbare instellingen van sociale zekerheid van de categorie D van de wet van 16 maart 1954 betreffende de controle op sommige instellingen van openbaar nut en van de openbare instellingen van sociale zekerheid bedoeld in het koninklijk besluit van 3 april 1997 houdende maatregelen met het oog op de responsabilisering van de openbare instellingen van sociale zekerheid.

De categorie onder 3° omvat:

a) de instellingen met ministerieel beheer, die rechtstreeks zijn onderworpen aan het gezag van de minister onder wie ze ressorteren en aan wie het beheer is toevertrouwd; het gaat om de instellingen van openbaar nut van categorie A bedoeld in artikel 1 van de wet van 16 maart 1954 betreffende de instellingen van openbaar nut;

b) de instellingen met beheersautonomie, die genieten van een organieke autonomie, onverminderd het toezicht en de controle van de minister onder wie ze ressorteren; het gaat om de instellingen van categorie B en C bedoeld in artikel 1 van voornoemde wet van 16 maart 1954.

Worden gelijkgesteld met de administratieve openbare instellingen met beheersautonomie, op basis van een lijst opgenomen in de begrotingswet, de entiteiten, met rechtspersoonlijkheid, die niet worden uitgesloten op grond van dit punt 3° en die door het Instituut voor de Nationale Rekeningen, geassocieerd worden onder de centrale overheid, zijnde code S1311.

4° de ondernemingen met een handels-, industrieel of financieel karakter, met een vorm van autonomie maar zonder rechtspersoonlijkheid, 'staatsbedrijven' genaamd."

Compte tenu de ce qui précède, et singulièrement des impératifs de transparence et de spécialité budgétaire et comptable, l'auteur de l'avant-projet doit s'assurer de ce que la nature des "rubriques distinctes du plan comptable" visées à l'article 58, § 1^{er}, alinéa 2, de l'avant-projet, sur lesquelles l'administration générale de la Trésorerie est chargée de comptabiliser les ressources financières de chaque système de protection, permet bien d'y porter en compte sans dénaturer les ressources financières concernées. Si tel n'était pas le cas, le plan comptable de l'État devrait être adapté en conséquence pour rendre possible un enregistrement transparent desdites ressources dans les documents budgétaires et comptables de l'État fédéral.

II. — Quant aux tableaux de transposition

1. Les *principes de technique législative* établis par la section de législation invitent les auteurs d'avant-projets, lors d'une transposition de directive, à établir des tableaux de transposition:

"191. Établissez deux tableaux de transposition.

191.1. Pour contrôler qu'une directive est transposée correctement et complètement, établissez un tableau de correspondance entre les (subdivisions des) articles de la directive et les (subdivisions des) articles de l'acte de transposition que vous rédigez. Mentionnez également dans ce tableau:

a) les (subdivisions des) articles de la directive qui ont éventuellement déjà été transposés, en correspondance avec les actes de droit interne et les (subdivisions des) articles qui ont procédé à cette transposition;

b) les (subdivisions des) articles de la directive qui doivent encore être transposés par une autre autorité.

191.2. Pour pouvoir lire chaque article de l'acte de transposition à la lumière des exigences de la directive, établissez aussi un tableau de correspondance entre les (subdivisions des) articles de l'acte de transposition et les (subdivisions des) articles de la directive"¹³.

En l'espèce, seul un tableau de correspondance entre les articles de la directive et les articles de l'acte de transposition a été transmis à la section de législation. Il conviendrait également d'établir un tableau conforme à la recommandation 191.2 rappelée ci-avant. Ces tableaux de transposition seront par ailleurs joints au projet législatif.

2. En outre, il convient de corriger le tableau de transposition comme suit:

¹³ *Principes de technique législative – Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires*, www.raadvst-consetat.be, onglet "Technique législative", recommandations n^{os} 191 à 191.2.

Gelet op het voorgaande, en in het bijzonder gelet op de vereisten inzake transparantie en inzake de begrotings- en de boekhoudkundige specialiteit, moet de steller van het voorontwerp erop toezien dat de in artikel 58, § 1, tweede lid, van het voorontwerp bedoelde "afzonderlijke posten van het rekeningstelsel" waarop de Algemene Administratie van de Thesaurie de financiële bronnen van elke beschermingsregeling moet boeken, van die aard zijn dat het wel degelijk mogelijk is om de betrokken financiële bronnen daar te boeken zonder ze te denatureren. Als dat niet het geval zou zijn, zou het rekeningstelsel van de Staat dienovereenkomstig moeten worden aangepast om een transparante registratie van die financiële bronnen in de begrotings- en boekhouddocumenten van de Federale Staat mogelijk te maken.

II. — Omzettingstabellen

1. In de *Beginnelsen van de wetgevingstechniek*, opgesteld door de afdeling Wetgeving, wordt de stellers van voorontwerpen verzocht om bij de omzetting van richtlijnen omzettingstabellen op te maken:

"191. Maak twee omzettingstabellen op.

191.1. Om te controleren of een richtlijn correct en volledig wordt omgezet, maak een concordantietabel op met de (onderdelen van de) artikelen van de richtlijn en van de er mee overeenstemmende (onderdelen van de) artikelen van de door u opgestelde tekst die in de omzetting voorziet. Vermeld eveneens in deze tabel:

a) de artikelen van de richtlijn die eventueel reeds zijn omgezet, alsmede de overeenstemmende teksten van intern recht en de [onderdelen van de] artikelen waarbij de richtlijn is omgezet;

b) de artikelen van de richtlijn die door een andere instantie nog moeten worden omgezet.

191.2. Om ieder artikel van de tekst die in de omzetting voorziet te kunnen lezen in het licht van de vereisten van de richtlijn, maak eveneens een concordantietabel op met de (onderdelen van de) artikelen van de tekst die in de omzetting voorziet en de (onderdelen van de) artikelen van de richtlijn."¹³

In casu is alleen een tabel met de overeenstemming tussen de artikelen van de richtlijn en de artikelen van de omzettingstekst aan de afdeling Wetgeving bezorgd. Er dient eveneens een tabel te worden opgesteld overeenkomstig de hierboven in herinnering gebrachte aanbeveling 191.2. Die omzettingstabellen moeten ook bij het ontwerp van wetgevende tekst worden gevoegd.

2. Voorts dient de omzettingstabel als volgt te worden gecorrigeerd:

¹³ *Beginnelsen van de wetgevingstechniek – Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten*, www.raadvst-consetat.be, tab "Wetgevingstechniek", aanbevelingen 191 tot 191.2.

a) interrogée quant aux motifs pour lesquels le tableau de transposition indique que l'article 4, paragraphe 9, de la directive 2014/49/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 'relative aux systèmes de garantie des dépôts (refonte)' (ci-après: "la directive 2014/49/UE") est notamment transposé par l'avant-projet et s'il ne faut pas également viser l'article 55 de l'avant-projet comme transposant cette disposition, la déléguée du Ministre a répondu comme suit:

"Les articles 28 et 29 contiennent une erreur de renvoi suite à la renumérotation du projet. En conséquence, ils doivent renvoyer à l'article 54 du projet et non pas à l'article 53, ce qui explique que ces deux articles sont repris dans le tableau de transposition par souci d'exhaustivité. Sur base de ce même souci, l'on peut en effet envisager de viser également l'article 55".

b) de l'accord de la déléguée du Ministre, il y a lieu d'indiquer que l'article 10, paragraphe 6, alinéa 2, de la directive 2014/49/UE est transposé par l'article 15, § 1^{er}, alinéa 3, de l'avant-projet (plutôt que la mention "N/A").

OBSERVATIONS PARTICULIÈRES

Article 3

1. Aux 6° à 8°, les mots "de la présente loi" seront omis.

La même observation vaut pour les articles 5, 2° et 10°, 30, 9°, 33, § 1^{er}, alinéa 3, 60, alinéa 2¹⁴, et 61, § 2.

2. Au 14°, l'intitulé du règlement (UE) n° 2016/679 sera correctement reproduit en le complétant par les signes et les mots "(règlement général sur la protection des données)".

Article 4

L'article 4, § 2, habilite le Roi à déterminer notamment "les frais globaux occasionnés par la gestion des systèmes de protection".

Interrogée quant à la portée de cette habilitation – à savoir si seuls les systèmes de protection des investisseurs et des assurances sur la vie sont visés ou bien si l'intention est de viser également le système de garantie des dépôts –, la déléguée du Ministre a fourni la réponse suivante:

"On vise les 3 types de protection. L'article 4, § 2 sera corrigé comme suit: 'Le Roi peut déterminer l'organisation et le fonctionnement du Fonds de garantie ainsi que les frais globaux occasionnés par la gestion des systèmes **de garantie et de protection** [...]'"

¹⁴ Uniquement la deuxième occurrence des mots "de la présente loi" dans cet alinéa.

a) op de vraag waarom de omzettingstabel vermeldt dat artikel 4, lid 9, van richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 'inzake de depositogarantiestelsels (herschikking)' (hierna: "richtlijn 2014/49/EU") met name bij het voorontwerp wordt omgezet en of ook niet moet worden vermeld dat die bepaling bij artikel 55 van het voorontwerp wordt omgezet, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

"Les articles 28 et 29 contiennent une erreur de renvoi suite à la renumérotation du projet. En conséquence, ils doivent renvoyer à l'article 54 du projet et non pas à l'article 53, ce qui explique que ces deux articles sont repris dans le tableau de transposition par souci d'exhaustivité. Sur base de ce même souci, l'on peut en effet envisager de viser également l'article 55."

b) de gemachtigde van de minister is het ermee eens dat men dient aan te geven dat artikel 10, lid 6, tweede alinea, van richtlijn 2014/49/EU wordt omgezet bij artikel 15, § 1, derde lid, van het voorontwerp (dit in plaats van de vermelding "n.v.t.").

BIJZONDERE OPMERKINGEN

Artikel 3

1. In de punten 6° tot 8° moeten de woorden "van deze wet" worden weggelaten.

Dezelfde opmerking geldt voor de artikelen 5, 2° en 10°, 30, 9°, 33, § 1, derde lid, 60, tweede lid,¹⁴ en 61, § 2.

2. In punt 14° moet het opschrift van verordening (EU) 2016/679 correct worden weergegeven: het moet worden aangevuld met de vermelding "(algemene verordening gegevensbescherming)".

Artikel 4

Bij artikel 4, § 2, wordt de Koning er onder meer toe gemachtigd "de globale kosten van het beheer van de beschermingsregelingen" te bepalen.

Op de vraag wat de draagwijdte is van die machtiging – namelijk of louter de beleggersbeschermingsregeling en de beschermingsregeling voor levensverzekeringen worden bedoeld dan wel eveneens de depositobeschermingsregeling – heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

"On vise les 3 types de protection. L'article 4, § 2 sera corrigé comme suit: 'Le Roi peut déterminer l'organisation et le fonctionnement du Fonds de garantie ainsi que les frais globaux occasionnés par la gestion des systèmes de garantie et de protection (...)'"

¹⁴ Enkel de tweede vermelding van de woorden "van deze wet" in dat lid.

Le dispositif sera par conséquent revu en ce sens.

En outre, les mots “les fonds garantis” seront remplacés par les mots “des fonds garantis” et les mots “les contrats protégés” seront remplacés par les mots “des contrats protégés”.

Article 5

Au 11°, de l'accord de la déléguée du Ministre, la définition sera complétée par les mots “ainsi que des engagements de paiement jusqu'à concurrence du montant indiqué à l'article 20”, afin d'assurer une transposition complète de l'article 2, paragraphe 1^{er}, 12°, de la directive 2014/49/UE.

Article 7

Au paragraphe 2, dès lors que l'alinéa 1^{er} prévoit que la protection du Fonds de garantie est acquise dès le moment où un membre visé à l'article 6 est autorisé à exercer ses activités en Belgique, la question se pose de l'utilité de l'alinéa 2, aux termes duquel le dit membre “se fait connaître auprès du Fonds de garantie avant d'entamer ses activités”.

Si cet alinéa est maintenu, il doit être complété pour y énoncer les conséquences qui s'attachent à cette notification et, le cas échéant, au non-respect de cette obligation de notification.

Une observation analogue vaut pour les articles 32, § 3, et 44, § 3.

Article 10

1. Dès lors qu'aux termes de l'article 4, § 1^{er}, le Fonds de garantie est un service créé au sein de l'Administration générale de la Trésorerie du Service public fédéral Finances, il n'apparaît pas adéquat de soumettre ce Fonds à la “surveillance” de la même administration, laquelle est en effet définie par l'article 5, 17°, comme étant “l'autorité désignée”. La notion de surveillance implique en effet qu'elle est exercée par une autorité tierce par rapport à celle gérant l'institution surveillée.

2. L'alinéa 1^{er} renvoie à la directive 2014/49/UE au lieu de viser les dispositions de droit interne transposant celle-ci.

Il y a lieu de rappeler à cet égard que la technique de la “réglementation par référence” à des règles énoncées dans des directives n'est pas admissible pour des motifs de légistique, sauf s'il existe une justification spécifique. En effet, il découle des caractéristiques d'une directive de l'Union européenne qu'en principe, ce n'est pas la directive même mais les règles de droit interne transposant les dispositions de celle-ci dans l'ordre juridique national qui s'appliqueront dans cet ordre juridique.

Het dispositief moet bijgevolg in die zin worden herzien.

Voorts moeten de woorden “de gedekte geldmiddelen” worden vervangen door de woorden “aan gedekte geldmiddelen” en moeten de woorden “de beschermde contracten” worden vervangen door de woorden “aan beschermde contracten”.

Artikel 5

De gemachtigde van de minister is het ermee eens dat, met het oog op een volledige omzetting van artikel 2, lid 1, 12°, van richtlijn 2014/49/EU, de definitie in punt 11° moet worden aangevuld met de woorden “en betalingsverplichtingen tot de in artikel 20 gestelde limiet”.

Artikel 7

Aangezien in het eerste lid van paragraaf 2 wordt bepaald dat de bescherming van het Garantiefonds wordt verworven vanaf het moment dat een lid als bedoeld in artikel 6 toestemming krijgt om zijn werkzaamheden in België uit te oefenen, rijst de vraag wat het nut is van het tweede lid, waarin wordt bepaald dat het genoemde lid “(...) zich bij het Garantiefonds aanmeldt [vooraleer zijn activiteit aan te vatten]”.

Als dat lid wordt gehandhaafd, moet het aanvullend vermelden welke gevolgen verbonden zijn aan die kennisgeving en, in voorkomend geval, aan de niet-inachtneming van die kennisgevingsplicht.

Een soortgelijke opmerking geldt voor de artikelen 32, § 3, en 44, § 3.

Artikel 10

1. Aangezien het Garantiefonds luidens artikel 4, § 1, een dienst is die binnen de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën wordt opgericht, lijkt het niet aangewezen dat Fonds onder “toezicht” te plaatsen van diezelfde administratie, die in artikel 5, 17°, immers als “de aangewezen autoriteit” wordt gedefinieerd. Het begrip “toezicht” impliceert immers dat het wordt uitgeoefend door een andere autoriteit dan de autoriteit die de onder toezicht staande instelling beheert.

2. In het eerste lid wordt verwezen naar richtlijn 2014/49/EU in plaats van naar de bepalingen van intern recht waarbij die richtlijn wordt omgezet.

Er dient daarbij te worden opgemerkt dat de techniek van “regeling door verwijzing” naar voorschriften van richtlijnen om wetgevingstechnische redenen ontoelaatbaar is, tenzij er een specifieke verantwoording voor bestaat. Het is immers kenmerkend voor een EU-richtlijn dat in principe niet de richtlijn zelf, maar de voorschriften van intern recht die de bepalingen van die richtlijn in de nationale rechtsorde omzetten, in die rechtsorde van toepassing zullen zijn.

À défaut d'une raison spécifique justifiant la référence à la directive à l'alinéa 1^{er}, celle-ci devra être remplacée par des références aux règles de droit interne la transposant en droit belge.

La même observation vaut pour l'article 15, § 5.

Article 12

À l'alinéa 1^{er}, il sera précisé que seuls sont visés les membres "visés à l'article 6".

La même observation vaut pour les articles 14, 1^o, 15, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, § 2, alinéa 1^{er}, 18, alinéa 2, 19, §§ 1^{er} à 3, § 6, alinéa 2, § 7, 24 et 25.

Article 13

Afin d'assurer une transposition complète de l'article 10, paragraphe 1, alinéa 1^{er}, de la directive 2014/49/UE, il convient de préciser quels sont les mécanismes adéquats dont dispose le Fonds de garantie pour déterminer ses engagements éventuels.

Interrogée à cet égard, la déléguée du Ministre a précisé ce qui suit:

"Le mécanisme consiste à collecter le montant des dépôts garantis et les indicateurs de risque par institution. Sur cette base, le Fonds de garantie effectue des analyses de risques tenant compte des spécificités du secteur bancaire belge".

Le dispositif sera par conséquent complété en ce sens.

Article 15

Conformément à l'article 15, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, les moyens financiers disponibles doivent atteindre un niveau cible minimal de 0,8 % du montant des dépôts garantis des membres du Fonds de garantie. Selon l'article 59, § 1^{er}, ce niveau cible minimal doit être atteint pour le 3 juillet 2024.

Ces dispositions entendent transposer l'article 10, paragraphe 2, alinéa 1^{er}, de la directive 2014/49/UE, selon lequel

"[l]es États membres veillent à ce que, au plus tard le 3 juillet 2024, les moyens financiers disponibles d'un [système de garantie des dépôts] atteignent au moins un niveau cible de 0,8 % du montant des dépôts garantis de ses membres".

L'article 15, § 2, va au-delà du niveau d'harmonisation fixé par la directive 2014/49/UE et fixe le niveau cible à 1,8 % du montant des dépôts garantis des membres du Fonds de garantie. Conformément à l'article 59, § 2, ce niveau cible doit être atteint pour le 3 juillet 2025.

Tenzij er een specifieke reden bestaat om in het eerste lid naar de richtlijn te verwijzen, dient men in plaats daarvan te verwijzen naar de regels van intern recht waarbij de richtlijn in Belgisch recht wordt omgezet.

Dezelfde opmerking geldt voor artikel 15, § 5.

Artikel 12

In het eerste lid moet nader worden bepaald dat enkel naar de leden "bedoeld in artikel 6" wordt verwezen.

Dezelfde opmerking geldt voor de artikelen 14, 1^o, 15, § 1, eerste lid, § 2, eerste lid, 18, tweede lid, 19, §§ 1 tot 3, § 6, tweede lid, § 7, 24 en 25.

Artikel 13

Met het oog op een volledige omzetting van artikel 10, lid 1, eerste alinea, van richtlijn 2014/49/EU dient te worden verduidelijkt wat de adequate systemen zijn waarover het Garantiefonds beschikt om zijn potentiële verplichtingen te bepalen.

Naar aanleiding van een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

"Le mécanisme consiste à collecter le montant des dépôts garantis et les indicateurs de risque par institution. Sur cette base, le Fonds de garantie effectue des analyses de risques tenant compte des spécificités du secteur bancaire belge".

Het dispositief moet bijgevolg in die zin worden aangevuld.

Artikel 15

Overeenkomstig artikel 15, § 1, eerste lid, moeten de beschikbare financiële middelen een minimaal streefbedrag van 0,8 % van het bedrag van de gedekte deposito's van de leden van het Garantiefonds bereiken. Volgens artikel 59, § 1, moet dat streefbedrag uiterlijk op 3 juli 2024 worden bereikt.

Die bepalingen strekken tot omzetting van artikel 10, lid 2, eerste alinea, van richtlijn 2014/49/EU, waarin wordt bepaald dat

"[d]e lidstaten (...) er zorg voor [dragen] dat de beschikbare financiële middelen van een depositogarantiestelsel uiterlijk op 3 juli 2024 ten minste een streefbedrag gelijk aan 0,8 % van het bedrag van de gedekte deposito's van zijn deelnemers belopen."

Artikel 15, § 2, gaat verder dan het harmonisatieniveau bepaald in richtlijn 2014/49/EU en stelt het streefbedrag vast op 1,8 % van het bedrag van de gedekte deposito's van de leden van het Garantiefonds. Overeenkomstig artikel 59, § 2, moet dat streefbedrag uiterlijk op 3 juli 2025 worden bereikt.

Dans son avis du 2 décembre 2022, l'Inspecteur des Finances a fait remarquer à cet égard ce qui suit:

“In hetzelfde arrest 115/2011 heeft het Hof geoordeeld:

‘B.10.3. Opdat een heffing kan worden gekwalificeerd als een retributie is niet alleen vereist dat het gaat om de vergoeding van een dienst die de overheid presteert ten voordele van de heffingsplichtige individueel beschouwd, maar ook dat zij een louter vergoedend karakter heeft, zodat er een redelijke verhouding moet bestaan tussen de kostprijs of de waarde van de verstrekte dienst en het bedrag dat de heffingsplichtige verschuldigd is.’

Volgens Richtlijn 2014/49/EU is het minimaal te bereiken streefbedrag gelijk aan 0,8 % van het bedrag aan gedekte deposito's. Vraag is dan ook waarom men streeft naar 1,8 %. Hierop heeft de dossierbehandelaar geantwoord:

‘Le FMI a recommandé au Fonds de garantie (FG) de collecter des contributions supplémentaires et de fixer un niveau cible sensiblement plus élevé que le minimum fixé par la directive. En effet, il a tenu compte des spécificités du secteur (notamment le nombre de membres et la répartition du volume des dépôts garantis en Belgique) propres à la Belgique et du fait que le FG doit pouvoir couvrir la défaillance simultanée de deux établissements de crédit relevant de sa compétence. Il a conclu qu'un taux de 1,8 % permettrait au FG de le faire. Bien que l'analyse du FMI date de 2017, ces critères sont toujours pertinents (cela a été confirmé par le FG qui a mené une analyse récente)’.

Op de vraag welke het streefcijfer is in de rest van de EU heeft de dossierbehandelaar het volgende geantwoord:

‘Selon les données disponibles relatives aux autres États membres EU, il ressort que:

- 13 États membres ont le niveau cible minimal de 0.8 %
- 8 États membres ont, dans les faits, une target plus haute que 0.8 % soit via une target unique fixée entre 1 % et 2.5 % selon les pays (6 [États membres]), soit le niveau cible minimum de 0.8 % complété par une target nationale ou un buffer plus élevé (2 [États membres])
- 3 États membres ont uniquement une target minimale de 0.8 % sans maximum (floor not a ceiling)’.

In overweging B.4.6. van haar arrest 39/2019 heeft het Grondwettelijk Hof geoordeeld dat:

‘Daaruit volgt dat de bepalingen van Europees recht die de verzoekende partij aanvoert, de Belgische wetgever niet verbieden om een hogere financieringsgraad na te streven dan de streefwaarde die wordt voorzien in artikel 10, lid 2, van de richtlijn 2014/49/EU, of om bijdragen te innen die ertoe leiden dat die streefwaarde wordt overschreden’.

Hier moet wel gewezen worden op overweging B.4.3.

In zijn advies van 2 december 2022 heeft de inspecteur van Financiën in dat verband het volgende opgemerkt:

“In hetzelfde arrest 115/2011 heeft het Hof geoordeeld:

‘B.10.3. Opdat een heffing kan worden gekwalificeerd als een retributie is niet alleen vereist dat het gaat om de vergoeding van een dienst die de overheid presteert ten voordele van de heffingsplichtige individueel beschouwd, maar ook dat zij een louter vergoedend karakter heeft, zodat er een redelijke verhouding moet bestaan tussen de kostprijs of de waarde van de verstrekte dienst en het bedrag dat de heffingsplichtige verschuldigd is.’

Volgens Richtlijn 2014/49/EU is het minimaal te bereiken streefbedrag gelijk aan 0,8 % van het bedrag aan gedekte deposito's. Vraag is dan ook waarom men streeft naar 1,8 %. Hierop heeft de dossierbehandelaar geantwoord:

‘Le FMI a recommandé au Fonds de garantie (FG) de collecter des contributions supplémentaires et de fixer un niveau cible sensiblement plus élevé que le minimum fixé par la directive. En effet, il a tenu compte des spécificités du secteur (notamment le nombre de membres et la répartition du volume des dépôts garantis en Belgique) propres à la Belgique et du fait que le FG doit pouvoir couvrir la défaillance simultanée de deux établissements de crédit relevant de sa compétence. Il a conclu qu'un taux de 1,8 % permettrait au FG de le faire. Bien que l'analyse du FMI date de 2017, ces critères sont toujours pertinents (cela a été confirmé par le FG qui a mené une analyse récente)’.

Op de vraag welke het streefcijfer is in de rest van de EU heeft de dossierbehandelaar het volgende geantwoord:

‘Selon les données disponibles relatives aux autres États membres EU, il ressort que:

- 13 États membres ont le niveau cible minimal de 0.8 %
- 8 États membres ont, dans les faits, une target plus haute que 0.8 % soit via une target unique fixée entre 1 % et 2.5 % selon les pays (6 [États membres]), soit le niveau cible minimum de 0.8 % complété par une target nationale ou un buffer plus élevé (2 [États membres])
- 3 États membres ont uniquement une target minimale de 0.8 % sans maximum (floor not a ceiling)’.

In overweging B.4.6. van haar arrest 39/2019 heeft het Grondwettelijk Hof geoordeeld dat:

‘Daaruit volgt dat de bepalingen van Europees recht die de verzoekende partij aanvoert, de Belgische wetgever niet verbieden om een hogere financieringsgraad na te streven dan de streefwaarde die wordt voorzien in artikel 10, lid 2, van de richtlijn 2014/49/EU, of om bijdragen te innen die ertoe leiden dat die streefwaarde wordt overschreden’.

Hier moet wel gewezen worden op overweging B.4.3.

‘Het staat aan de wetgever om, binnen de grenzen die worden gesteld door de richtlijn 2014/49/EU, de methode te bepalen waarop de met de depositobeschermingsregeling nagestreefde doelstellingen kunnen worden bereikt. Niets belet hem daarbij rekening te houden met budgettaire overwegingen.’

Vraag is dan ook of, wanneer de budgettaire overwegingen niet meer van toepassing zijn, men nog voldoende argumenten heeft voor dit hoger streefpercentage”.

Interrogée à cet égard, la déléguée du Ministre a précisé ce qui suit:

“L’Inspecteur des finances s’interroge, dans son avis du 2 décembre 2022, sur la justification d’un niveau cible plus élevé que le minimum établi par la [directive 2014/49/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 ‘relative aux systèmes de garantie des dépôts’ (DGSD)] s’il n’est plus fondé sur des considérations budgétaires. Il se réfère à un arrêt de la Cour constitutionnelle. Il est certain que la DGSD permet aux États membres de fixer un niveau cible plus élevé. Cela a encore été confirmé par [l’Autorité bancaire européenne] lors de son opinion sur le financement (point 50) du 23 janvier 2020. Par ailleurs, il est exact que la Cour constitutionnelle a confirmé que rien n’empêchait le législateur de tenir compte de considérations budgétaires lorsqu’il détermine les objectifs poursuivis par le [Fonds de garantie] de l’établissement mais cela ne signifie pas qu’il ne doit tenir compte que de telles considérations. Au contraire, le but est d’assurer au [Fonds de garantie] un financement adéquat au regard de ses obligations et d’ainsi veiller à la stabilité financière. On rappelle que le FMI a lui aussi conseillé au législateur belge d’établir un niveau cible nettement plus élevé que celui imposé par la directive en basant son analyse sur le risque d’intervention pesant sur le [Fonds de garantie] et les spécificités de notre secteur bancaire et non pas sur des considérations budgétaires”.

La Cour constitutionnelle a jugé comme suit sur ces questions dans son arrêt n° 39/2019 du 28 février 2019:

“B.4.2. Comme il est dit en B.2.6, l’objectif du législateur, en augmentant le pourcentage de la contribution, était d’absorber l’incidence budgétaire de la modification de la base de calcul de la contribution, qui tient désormais compte des ‘dépôts couverts’ au lieu des ‘dépôts éligibles au remboursement’, pour maintenir ainsi le financement de la protection des dépôts au même niveau et favoriser le maintien de la confiance de l’épargnant dans le secteur financier.

B.4.3. Conformément à l’article 10, paragraphe 2, de la directive 2014/49/UE, les moyens financiers disponibles d’un système de garantie des dépôts doivent atteindre au plus tard le 3 juillet 2024 au moins un niveau cible de 0,8 % du montant des dépôts couverts de ses membres. L’article 13, paragraphe 1, de la directive prévoit que les contributions sont calculées en fonction du montant des dépôts garantis et du degré de risque auquel s’expose le membre concerné.

Il appartient au législateur de déterminer, dans les limites fixées par la directive 2014/49/UE, la méthode permettant d’atteindre les objectifs poursuivis par le système de protection

‘Het staat aan de wetgever om, binnen de grenzen die worden gesteld door de richtlijn 2014/49/EU, de methode te bepalen waarop de met de depositobeschermingsregeling nagestreefde doelstellingen kunnen worden bereikt. Niets belet hem daarbij rekening te houden met budgettaire overwegingen.’

Vraag is dan ook of, wanneer de budgettaire overwegingen niet meer van toepassing zijn, men nog voldoende argumenten heeft voor dit hoger streefpercentage.”

Naar aanleiding van een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“L’Inspecteur des finances s’interroge, dans son avis du 2 décembre 2022, sur la justification d’un niveau cible plus élevé que le minimum établi par la [directive 2014/49/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 ‘relative aux systèmes de garantie des dépôts’ (DGSD)] s’il n’est plus fondé sur des considérations budgétaires. Il se réfère à un arrêt de la Cour constitutionnelle. Il est certain que la DGSD permet aux États membres de fixer un niveau cible plus élevé. Cela a encore été confirmé par [l’Autorité bancaire européenne] lors de son opinion sur le financement (point 50) du 23 janvier 2020. Par ailleurs, il est exact que la Cour constitutionnelle a confirmé que rien n’empêchait le législateur de tenir compte de considérations budgétaires lorsqu’il détermine les objectifs poursuivis par le [Fonds de garantie] de l’établissement mais cela ne signifie pas qu’il ne doit tenir compte que de telles considérations. Au contraire, le but est d’assurer au [Fonds de garantie] un financement adéquat au regard de ses obligations et d’ainsi veiller à la stabilité financière. On rappelle que le FMI a lui aussi conseillé au législateur belge d’établir un niveau cible nettement plus élevé que celui imposé par la directive en basant son analyse sur le risque d’intervention pesant sur le [Fonds de garantie] et les spécificités de notre secteur bancaire et non pas sur des considérations budgétaires”.

In zijn arrest nr. 39/2019 van 28 februari 2019 heeft het Grondwettelijk Hof als volgt over die kwesties geoordeeld:

“B.4.2. Zoals is vermeld in B.2.6, was het de bedoeling van de wetgever om met de verhoging van het bijdragepercentage, de budgettaire impact van de wijziging van de berekeningsgrondslag van de bijdrage van ‘deposito’s die in aanmerking komen voor terugbetaling’ naar ‘gedekte deposito’s’ op te vangen, om zo de financiering van de depositobescherming op hetzelfde niveau te houden en het vertrouwen van de spaarder in het financieel bestel te bestendigen.

B.4.3. Krachtens artikel 10, lid 2, van de richtlijn 2014/49/EU, moeten de beschikbare financiële middelen van een depositogarantiestelsel uiterlijk op 3 juli 2024 ten minste een streefbedrag gelijk aan 0,8 % van het bedrag van de gedekte deposito’s van zijn deelnemers belopen. Artikel 13, lid 1, van de richtlijn bepaalt dat de bijdragen worden gebaseerd op het bedrag van de gedekte deposito’s en de mate van het risico dat de respectieve deelnemer loopt.

Het staat aan de wetgever om, binnen de grenzen die worden gesteld door de richtlijn 2014/49/EU, de methode te bepalen waarop de met de depositobeschermingsregeling nagestreefde

des dépôts. Rien ne l'empêche à cet égard de tenir compte de considérations budgétaires.

B.4.4. Il ressort du considérant 27 de la directive 2014/49/UE que celle-ci poursuit un haut degré d'harmonisation du financement des systèmes de garantie des dépôts, et entend en outre garantir un haut niveau de financement des systèmes de garantie des dépôts:

'Il est nécessaire d'harmoniser les méthodes de financement des [systèmes de garantie des dépôts (SGD)]. D'une part, la charge du financement des SGD devrait, en principe, incomber aux établissements de crédit eux-mêmes et, d'autre part, les capacités de financement des SGD devraient être proportionnées à leurs propres engagements. Afin que les déposants de tous les États membres jouissent d'un niveau élevé de protection similaire, il convient d'harmoniser à un niveau élevé le financement des SGD et de prévoir, *ex ante*, pour l'ensemble des SGD, un niveau cible unique en termes de dotation financière'.

B.4.5. Il ressort des orientations sur les méthodes de calcul des contributions aux systèmes de garantie des dépôts, rédigées par l'Autorité bancaire européenne, que la directive 2014/49/UE n'empêche pas les États membres qui ont déjà atteint le montant cible pour le financement du système de garantie des dépôts de continuer à percevoir des contributions. En vertu de ces orientations, le niveau cible annuel du financement, et donc également le pourcentage de la contribution, doivent être fixés sur la base de la période de levée des contributions pour atteindre le niveau cible. Cela ne signifie cependant pas que ce pourcentage doit être ramené à zéro dès que le montant cible est atteint:

'Le niveau cible annuel doit être établi, au minimum, en divisant le montant des moyens financiers que le SGD doit encore percevoir pour atteindre le niveau cible par la période de levée des contributions (exprimée en années) pour atteindre le niveau cible. Or, cette formule ne porte pas atteinte à la libre décision des États membres de prévoir que les SGD continueront à percevoir des contributions *ex ante* même après avoir atteint le niveau cible' (Orientations sur les méthodes de calcul des contributions aux systèmes de garantie des dépôts, EBA/GL/2015/10, p. 10).

B.4.6. Il découle de ceci que les dispositions de droit européen que la partie requérante invoque n'empêchent pas le législateur belge de prévoir un degré de financement plus élevé que la valeur cible prévue par l'article 10, paragraphe 2, de la directive 2014/49/UE, ou de percevoir des contributions entraînant le dépassement de cette valeur cible.

B.4.7. En outre, selon les informations de la Commission européenne, les fonds du système de protection des dépôts renfermaient, en 2014, déjà plus d'un pour cent des dépôts couverts dans un tiers des États membres, et ils dépassaient même deux ou trois pour cent des dépôts couverts dans certains États membres (Commission européenne, Mémorandum/14/296, 15 avril 2014, p. 3). Le montant cible est donc dépassé par une part importante des États membres.

doelstellingen kunnen worden bereikt. Niets belet hem daarbij rekening te houden met budgettaire overwegingen.

B.4.4. Uit overweging 27 bij de richtlijn 2014/49/EU blijkt dat deze een hoge graad van harmonisatie van de financiering van de depositogarantiestelsels nastreeft, en daarbij een hoog niveau van financiering van de depositogarantiestelsels wil waarborgen:

'Het is noodzakelijk de methoden ter financiering van de depositogarantiestelsels te harmoniseren. De kosten voor de financiering van depositogarantiestelsels moeten in beginsel door de kredietinstellingen zelf worden gedragen, enerzijds, en de financieringscapaciteit van deze stelsels moet in verhouding staan tot de op hen rustende verplichtingen, anderzijds. Om ervoor te zorgen dat deposanten in alle lidstaten een vergelijkbaar hoog beschermingsniveau genieten, moet de financiering van depositogarantiestelsels op een hoog niveau worden geharmoniseerd met een uniform *ex ante* financieel streefbedrag voor alle depositogarantiestelsels.'

B.4.5. Uit de richtsnoeren betreffende de methoden voor het berekenen van bijdragen aan depositogarantiestelsels, opgesteld door de Europese Bankautoriteit, blijkt dat de richtlijn 2014/49/EU niet verhindert dat lidstaten die het streefbedrag voor de financiering van het depositogarantiestelsysteem reeds hebben bereikt, bijdragen blijven innen. Krachtens die richtsnoeren moet het jaarlijkse streefbedrag van de financiering, en bijgevolg ook het bijdragepercentage, bepaald worden aan de hand van de resterende opbouwtijd voor het bereiken van het streefbedrag. Dit betekent echter niet dat dit percentage tot nul moet worden herleid eens dat streefbedrag is bereikt:

'Het jaarlijkse streefbedrag wordt ten minste vastgesteld door het bedrag aan financiële middelen dat het depositogarantiestelsel nog moet innen om het streefbedrag te halen, te delen door de resterende opbouwtijd (uitgedrukt in jaren) voor het bereiken van het streefbedrag. Deze formule laat echter onverlet het eigen oordeel van lidstaten om te bepalen dat depositogarantiestelsels ook na het bereiken van het streefbedrag doorgaan met het innen van *ex ante* bijdragen' (Richtsnoeren betreffende de methoden voor het berekenen van bijdragen aan depositogarantiestelsels, EBA/GL/2015/10, p. 10).

B.4.6. Daaruit volgt dat de bepalingen van Europees recht die de verzoekende partij aanvoert, de Belgische wetgever niet verbieden om een hogere financieringsgraad na te streven dan de streefwaarde die wordt voorzien in artikel 10, lid 2, van de richtlijn 2014/49/EU, of om bijdragen te innen die ertoe leiden dat die streefwaarde wordt overschreden.

B.4.7. Volgens de Europese Commissie blijkt bovendien dat in 2014 in reeds een derde van de lidstaten de fondsen van het depositobeschermingssysteem meer dan één procent van de gedekte deposito's bereikten, waarbij in sommige lidstaten die fondsen zelfs twee of drie procent van de gedekte deposito's overschreden (Europese Commissie, Mémorandum/14/296, 15 april 2014, p. 3). In een aanzienlijk deel van de lidstaten wordt het streefbedrag dus overschreden.

B.4.8. Le premier moyen, en sa seconde branche, n'est pas fondé.

Tel qu'il est libellé, le considérant B.4.6 de cet arrêt autorise le législateur à prévoir un degré de financement plus élevé que la valeur cible prévue par l'article 10, paragraphe 2, de la directive 2014/49/UE ou de percevoir des contributions entraînant le dépassement de cette valeur cible, sans limiter cette autorisation aux seuls motifs budgétaires. D'autres motifs – comme ceux invoqués par la déléguée du Ministre dans sa réponse – paraissent ainsi pouvoir justifier l'adoption de mesures qui vont au-delà du niveau d'harmonisation fixé par la directive.

Pour ces raisons, l'article 15, § 2, paraît conforme à la directive 2014/49/UE.

Les explications complémentaires données par la déléguée du Ministre dans sa réponse figureront toutefois utilement dans le commentaire de l'article.

Articles 18 et 19

Conformément à l'article 18, alinéa 3, c'est l'autorité compétente qui approuve les méthodes de calcul des contributions régulières ainsi que toute modification de ces méthodes, en coopération avec l'autorité désignée.

L'article 19, §§ 1^{er} à 6, détermine quant à lui la formule de calcul des contributions régulières.

L'article 19, § 7, habilite enfin le Roi à modifier la formule de calcul des contributions, sans préjudice des articles 17 et 18 et des orientations de l'Autorité bancaire européenne.

Interrogée quant à la question de savoir si la lecture combinée de ces dispositions n'est pas contradictoire, la déléguée du Ministre a répondu ce qui suit:

“Nous estimons qu'il n'y a pas de contradiction puisque les pouvoirs du Roi sont encadrés par les articles 17 et 18 ainsi que par les guidances de l'[Autorité bancaire européenne] et qu'il devra obtenir l'avis de la [Banque Nationale de Belgique] s'il entend modifier la formule de calcul”.

Le dispositif gagnerait néanmoins à être clarifié quant aux interventions respectives de l'autorité compétente et du Roi dans la fixation et la modification des méthodes de calcul. En outre, contrairement à ce qu'affirme la déléguée du Ministre, l'article 19, § 6, n'impose pas au Roi de recueillir l'avis préalable de la Banque Nationale de Belgique pour la modification de la méthode de calcul.

Le dispositif sera par conséquent revu à la lumière de la présente observation.

B.4.8. Het eerste middel, in zijn tweede onderdeel, is niet gegrond.”

Zoals overweging B.4.6 van dat arrest is gesteld, machtigt ze de wetgever ertoe om een hogere financieringsgraad na te streven dan het streefbedrag voorzien in artikel 10, lid 2, van richtlijn 2014/49/EU of om bijdragen te innen die ertoe leiden dat dat streefbedrag wordt overschreden, zonder dat die machtiging wordt beperkt tot louter budgettaire redenen. Ook andere redenen – zoals die welke de gemachtigde van de minister in haar antwoord aanvoert – lijken dus te kunnen verantwoorden dat maatregelen worden genomen die verder gaan dan het door de richtlijn bepaalde harmonisatieniveau.

Om die redenen lijkt artikel 15, § 2, in overeenstemming te zijn met richtlijn 2014/49/EU.

De bijkomende uitleg die de gemachtigde van de minister in haar antwoord geeft, zou echter in de bespreking van het artikel moeten worden opgenomen.

Artikelen 18 en 19

Overeenkomstig artikel 18, derde lid, is het de bevoegde autoriteit die, in samenwerking met de aangewezen autoriteit, de methoden voor het berekenen van de periodieke bijdragen evenals elke wijziging van die methoden goedkeurt.

Artikel 19, §§ 1 tot 6, bepaalt zijnerzijds de formule voor de berekening van de periodieke bijdragen.

Artikel 19, § 7, ten slotte, machtigt de Koning ertoe de formule voor de berekening van de bijdragen te wijzigen, onverminderd de artikelen 17 en 18 en de richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit.

Op de vraag of er geen sprake is van tegenstrijdigheid indien die bepalingen in onderlinge samenhang worden gelezen, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“Nous estimons qu'il n'y a pas de contradiction puisque les pouvoirs du Roi sont encadrés par les articles 17 et 18 ainsi que par les guidances de l'[Autorité bancaire européenne] et qu'il devra obtenir l'avis de la [Banque Nationale de Belgique] s'il entend modifier la formule de calcul.”

Het verdient niettemin aanbeveling in het dispositief meer duidelijkheid te scheppen over de respectieve tussenkomsten van de bevoegde autoriteit en van de Koning bij het bepalen en het wijzigen van de berekeningsmethoden. Bovendien, en in tegenstelling tot wat de gemachtigde van de minister beweert, verplicht artikel 19, § 6, de Koning niet om het voorafgaande advies van de Nationale Bank van België in te winnen over de wijziging van de berekeningsmethode.

Het dispositief moet bijgevolg in het licht van deze opmerking worden herzien.

Article 23

1. Interrogée quant à la portée des termes “montant manquant”, la déléguée du Ministre a explicité ce qui suit:

“Il s’agit de la différence entre le montant des moyens financiers disponibles et le montant à payer par le Fonds de garantie pour honorer ses obligations (y compris les intérêts éventuels liés à une éventuelle avance). Donc, si le [Fonds de garantie] n’a pas assez de fonds disponibles (il y a un manque), les membres devront payer des contributions extraordinaires de manière à permettre au [Fonds de garantie] d’honorer ses engagements. Le calcul pour déterminer les contributions extraordinaires à payer vont se baser sur ce manque”.

Ces explications complémentaires figureront utilement dans le commentaire de l’article.

2. À l’alinéa 2, de l’accord de la déléguée du Ministre, la référence à l’article 23 sera omise.

Article 28

1. L’article 3, paragraphe 1, de la directive 2014/49/UE précise que

“[l]es États membres désignent l’autorité administrative concernée sur leur territoire aux fins de l’article 2, paragraphe 1, point 8) a)”.

Selon le tableau de transposition transmis à la section de législation, ce paragraphe 1 est transposé par l’article 3, 4°, et l’article 381 de la loi du 25 avril 2014 ‘relative au statut et au contrôle des établissements de crédit’ (ci-après: “la loi bancaire”).

Conformément à ces dispositions, l’autorité administrative concernée est l’autorité de contrôle, à savoir:

“la Banque [Nationale de Belgique] ou la Banque centrale européenne selon les répartitions de compétences prévues par ou en vertu du Règlement MSU en matière de contrôle des établissements de crédit”.

Or, l’article 5, 7°, de l’avant-projet définit l’autorité de contrôle comme étant celle visée à l’article 3, 4°, de la loi bancaire.

Interrogée par conséquent quant à la question de savoir si, à l’article 28, alinéa 1^{er}, de l’avant-projet, il n’y aurait pas lieu de remplacer les mots “autorités administratives concernées” par les mots “l’autorité de contrôle”, la déléguée du Ministre a répondu comme suit:

“Oui, on peut en effet remplacer les termes. Le projet sera modifié en conséquence”.

Artikel 23

1. Op een vraag over de strekking van de woorden “het bedrag dat tekort is” (lees: “te kort is”), heeft de gemachtigde van de minister de volgende verduidelijking gegeven:

“Il s’agit de la différence entre le montant des moyens financiers disponibles et le montant à payer par le Fonds de garantie pour honorer ses obligations (y compris les intérêts éventuels liés à une éventuelle avance). Donc, si le [Fonds de garantie] n’a pas assez de fonds disponibles (il y a un manque), les membres devront payer des contributions extraordinaires de manière à permettre au [Fonds de garantie] d’honorer ses engagements. Le calcul pour déterminer les contributions extraordinaires à payer vont se baser sur ce manque.”

Het verdient aanbeveling die bijkomende uitleg op te nemen in de bespreking van het artikel.

2. De gemachtigde van de minister is het ermee eens dat de verwijzing naar artikel 23 in het tweede lid moet worden weggelaten.

Artikel 28

1. Artikel 3, lid 1, van richtlijn 2014/49/EU bepaalt:

“De lidstaten wijzen in hun lidstaat de betrokken administratieve autoriteit voor de toepassing van artikel 2, lid 1, punt 8), onder a), aan).”

Volgens de omzettingstabel die aan de afdeling Wetgeving is bezorgd, wordt dat lid 1 omgezet bij artikel 3, 4°, en artikel 381 van de wet van 25 april 2014 ‘op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen’ (hierna: “de bankwet”).

Overeenkomstig die bepalingen is de betreffende administratieve autoriteit de toezichthouder, te weten:

“de [nationale] Bank [van België] of de Europese Centrale Bank, volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd door of krachtens de GTM-verordening, voor wat betreft het toezicht op de kredietinstellingen.”

In artikel 5, 7°, van het voorontwerp wordt de toezichthouder evenwel gedefinieerd als de autoriteit als bedoeld in artikel 3, 4°, van de bankwet.

Op de vraag of men in artikel 28, eerste lid, van het voorontwerp de woorden “relevante administratieve autoriteiten” bijgevolg niet zou moeten vervangen door de woorden “de toezichthouder”, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“Oui, on peut en effet remplacer les termes. Le projet sera modifié en conséquence.”

Le dispositif sera par conséquent revu en ce sens.

2. À l'alinéa 1^{er}, de l'accord de la déléguée de la Ministre, les mots "au mieux" seront omis dès lors que ceux-ci ne figurent pas à l'article 3, paragraphe 2, alinéa 1^{er}, de la directive 2014/49/UE.

3. Interrogée quant aux motifs pour lesquels les mots "et exercent leurs pouvoirs conformément à la présente directive" figurant à l'article 3, paragraphe 2, alinéa 1^{er}, de la directive 2014/49/UE ("directive DGSD") n'ont pas été transposés à l'article 28, alinéa 1^{er}, de l'avant-projet, la déléguée du Ministre a répondu que,

"[c]oncernant l'ajout des termes proposés, on relève que la directive DGSD est transposée via plusieurs législations".

Le fait que la directive 2014/49/UE ait été transposée par différentes législations ne dispense toutefois pas de transposer de manière complète son article 3, paragraphe 2, alinéa 1^{er}.

Le dispositif sera par conséquent complété afin d'assurer une transposition complète de cette disposition européenne.

Article 33

L'article 1252 de l'ancien Code civil a été abrogé par l'article 62 de la loi du 28 avril 2022 'portant le livre 5 "Les obligations" du Code civil'. La disposition équivalente est l'article 5.223 du Code civil, inséré par la même loi.

De l'accord de la déléguée du Ministre, la référence figurant à l'article 33, § 3, alinéa 2, sera par conséquent corrigée.

Cette observation s'applique aussi à l'article 45, § 4, alinéa 2.

Article 49

À l'alinéa 3, il sera précisé que seuls sont visés les membres "visés à l'article 43".

Article 51

Interrogée quant aux types de sanctions et de mesures pouvant être prises par la Banque Nationale et la FSMA, la déléguée du Ministre a répondu que

"[l]es sanctions ne sont pas déterminées dans le présent projet mais relèvent des compétences propres de la BNB et de la FSMA selon leurs lois particulières".

Afin de respecter le principe de légalité en matière pénale et dans un souci de sécurité juridique, le dispositif sera complété afin de préciser les types de sanctions et de mesures

Het dispositief moet bijgevolg in die zin worden herzien.

2. De gemachtigde van de minister is het ermee eens dat de woorden "naar best vermogen" moeten worden weggelaten aangezien ze niet voorkomen in artikel 3, lid 2, eerste alinea, van richtlijn 2014/49/EU.

3. Op de vraag waarom de woorden "en oefenen hun bevoegdheden overeenkomstig deze richtlijn uit", die voorkomen in artikel 3, lid 2, eerste alinea, van richtlijn 2014/49/EU ("DGSD-richtlijn"), niet zijn omgezet in artikel 28, eerste lid, van het voorontwerp, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

"Concernant l'ajout des termes proposés, on relève que la directive DGSD est transposée via plusieurs législations."

Het feit dat richtlijn 2014/49/EU wordt omgezet bij verschillende wetgevingen, is evenwel geen vrijgeleide om artikel 3, lid 2, eerste alinea, van die richtlijn niet volledig om te zetten.

Het dispositief moet bijgevolg worden aangevuld zodat die Europese bepaling volledig wordt omgezet.

Artikel 33

Artikel 1252 van het oud Burgerlijk Wetboek is opgeheven bij artikel 62 van de wet van 28 april 2022 'houdende Boek 5 "Verbintenissen" van het Burgerlijk Wetboek'. De overeenkomstige bepaling is artikel 5.223 van het Burgerlijk Wetboek, ingevoegd bij dezelfde wet.

De gemachtigde van de minister is het ermee eens dat de verwijzing in artikel 33, § 3, tweede lid, bijgevolg moet worden verbeterd.

Die opmerking is ook van toepassing op artikel 45, § 4, tweede lid.

Artikel 49

In het derde lid moet worden verduidelijkt dat uitsluitend de leden "bedoeld in artikel 43" worden beoogd.

Artikel 51

Op de vraag welke soorten sancties en maatregelen de Nationale Bank en de FSMA kunnen opleggen, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

"Les sanctions ne sont pas déterminées dans le présent projet mais relèvent des compétences propres de la BNB et de la FSMA selon leurs lois particulières."

Ter naleving van het legaliteitsbeginsel in strafzaken en ter wille van de rechtszekerheid moet het dispositief worden aangevuld zodat het de soorten sancties en maatregelen

pouvant être prises par la Banque Nationale et la FSMA, le cas échéant par référence aux dispositions pertinentes des lois particulières concernées.

Article 54

1. Au regard des principes de finalité et de minimisation des données¹⁵, le traitement des données mentionnées au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 5°, 6° et 7° (le sexe, la date de naissance et le lieu de naissance), n'apparaît pas justifié.

Les 5°, 6° et 7° seront en conséquence omis.

2. Les droits mentionnés au paragraphe 2, alinéa 2, résultent déjà des articles 12 à 22 et 34 du RGPD, pourvu de l'effet direct¹⁶.

Ils ne doivent donc pas être rappelés dans l'avant-projet.

Le paragraphe 2, alinéa 2, sera par conséquent omis.

3. Conformément à l'article 54, § 4, 1°, les données à caractère personnel sont traitées aux fins notamment des remboursements visés aux articles 8, 33 et 45.

Interrogée quant à la question de savoir si la formulation du point de départ du délai de conservation des données telle qu'elle est énoncée à l'article 54, § 5 (à savoir "l'indisponibilité des dépôts"), permet de viser également les situations visées aux articles 33 et 45, la déléguée du Ministre a répondu ce qui suit:

"Non, en effet. Une correction sera faite pour inclure tous les cas d'intervention du Fonds de garantie.

§ 5. Ces données à caractère personnel sont conservées pendant 10 ans à dater de la clôture de la procédure donnant lieu à l'intervention du Fonds de garantie.

L'exposé des motifs sera également clarifié en ce sens".

Le dispositif sera par conséquent modifié en ce sens.

¹⁵ Règlement (UE) n° 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 'relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données)', article 5, paragraphe 1, b) et c).

¹⁶ Pareil effet direct ou son caractère directement applicable emporte l'interdiction de la retranscription des règles européennes concernées en droit interne parce qu'un tel procédé peut "[créer] une équivoque en ce qui concerne tant la nature juridique des dispositions applicables que le moment de leur entrée en vigueur" (C.J.U.E., 7 février 1973, *Commission c. Italie*, C-39/72, § 17). Voir également et notamment: C.J.U.E., 10 octobre 1973, *Fratelli Variola S.p.A. c. Administration des finances italienne*, C-34/73, § 11; 31 janvier 1978, *Fratelli Zerbone Snc c. Amministrazione delle finanze dello Stato* (C-94/77), §§ 24-26.

bepaalt die de Nationale Bank en de FSMA kunnen opleggen, in voorkomend geval middels een verwijzing naar de relevante bepalingen van de bijzondere wetten in kwestie.

Artikel 54

1. In het licht van de beginselen inzake doeleinde en minimale gegevensverwerking,¹⁵ lijkt de verwerking van de gegevens vermeld in paragraaf 2, eerste lid, 5°, 6° en 7°, (geslacht, geboortedatum en geboorteplaats) niet gerechtvaardigd.

De punten 5°, 6° en 7° moeten bijgevolg worden weggelaten.

2. De in paragraaf 2, tweede lid, bedoelde rechten vloeien reeds voort uit de artikelen 12 tot 22 en 34 van de AVG, die directe werking heeft.¹⁶

Ze horen in het voorontwerp dus niet in herinnering te worden gebracht.

Paragraaf 2, tweede lid, moet bijgevolg worden weggelaten.

3. Overeenkomstig artikel 54, § 4, 1°, worden de persoonsgegevens verwerkt met het oog op onder meer de terugbetalingen bedoeld in de artikelen 8, 33 en 45.

Op de vraag of de formulering van het aanvangsmoment van de termijn voor de bewaring van de gegevens, zoals dat wordt vermeld in artikel 54, § 5 (namelijk "de onbeschikbaarheid van deposito's"), eveneens betrekking kan hebben op de situaties bedoeld in de artikelen 33 en 45, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

"Non, en effet. Une correction sera faite pour inclure tous les cas d'intervention du Fonds de garantie.

§ 5. Deze persoonsgegevens worden bewaard gedurende 10 jaar vanaf de afsluiting van de procedure die de interventie van het Garantiefonds heeft ingeleid.

L'exposé des motifs sera également clarifié en ce sens."

Het dispositief moet bijgevolg in die zin worden gewijzigd.

¹⁵ Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 'betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming)', artikel 5, lid 1, b) en c).

¹⁶ Die directe werking of de rechtstreekse toepasselijkheid ervan, brengt het verbod mee om de Europese regels in kwestie over te nemen in het intern recht, aangezien een dergelijke werkwijze "tot misverstand inzake het rechtskarakter der toepasselijke voorschriften en het tijdstip van hun inwerkingtreding aanleiding [kan] geven" (HvJ 7 februari 1973, C39/72, *Commissie v. Italië*, § 17). Zie eveneens onder meer: HvJ 10 oktober 1973, C34/73, *Fratelli Variola S.p.A. v. Italiaanse Belastingdienst*, § 11; 31 januari 1978, C-94/77, *Fratelli Zerbone Snc v. Amministrazione delle finanze dello Stato*, §§ 24 tot 26.

4. Interrogée quant à la portée de la délégation prévue au paragraphe 6, la déléguée a confirmé que les modalités visées ne portaient pas sur les éléments essentiels du traitement tels qu'ils figurent dans l'avant-projet et a précisé que,

“[p]our plus de clarté, le mot ‘fixer’ dans l'article 54, § 6, sera remplacé par le mot ‘préciser’”.

Le dispositif sera par conséquent adapté en ce sens.

Article 56

À l'alinéa 2, les mots “visés par cette loi” seront omis, dès lors que la notion de “membres” est définie par l'article 3, 21°, de l'avant-projet.

Article 57

Interrogée quant à l'intention poursuivie par la réserve émise, la déléguée du Ministre a précisé ce qui suit:

“L'arrêté royal qui sera adopté en exécution de l'article 37 de la loi du 22 mai 2003 doit notamment préciser la forme et les conditions de désignation des comptables, leurs droits et obligations. Selon le projet de cet arrêté royal, un comptable justiciable est désigné par le ministre dont il relève (ou son délégué).

Le projet de loi relative au Fonds de garantie, sans préjudice de l'arrêté royal qui sera pris en exécution de l'article 37 de la loi du 22 mai 2003, désigne en effet dans l'attente la personne qui sera le comptable justiciable du [Fonds de garantie], en l'occurrence l'administrateur général de la Trésorerie”.

Le dispositif sera par conséquent revu afin de mieux refléter l'intention poursuivie.

Article 60

Dans la version française de l'alinéa 2, de l'accord de la déléguée de la Ministre, le mot “montant” sera remplacé par le mot “niveau”.

Article 62

Toutes les dispositions de la loi du 26 janvier 2021 ‘sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales’ ne sont pas pourvues de la même date d'entrée en vigueur.

Interrogée à cet égard, la déléguée du Ministre a confirmé que l'intention était de viser la date d'entrée en vigueur de

4. Op een vraag over de draagwijdte van de in paragraaf 6 vervatte delegatie heeft de gemachtigde bevestigd dat de beoogde modaliteiten geen betrekking hebben op de essentiële elementen van de verwerking zoals ze in het voorontwerp staan, en heeft ze het volgende aangegeven:

“Pour plus de clarté, le mot ‘fixer’ dans l'article 54, § 6, sera remplacé par le mot ‘préciser’”.

Het dispositief moet bijgevolg in die zin worden aangepast.

Artikel 56

In het tweede lid moeten de woorden “bedoeld in deze wet” worden weggelaten aangezien het begrip “leden” wordt gedefinieerd in artikel 3, 21°, van het voorontwerp.

Artikel 57

Naar aanleiding van een vraag over de bedoeling van het gemaakte voorbehoud heeft de gemachtigde van de minister de volgende verduidelijking gegeven:

“L'arrêté royal qui sera adopté en exécution de l'article 37 de la loi du 22 mai 2003 doit notamment préciser la forme et les conditions de désignation des comptables, leurs droits et obligations. Selon le projet de cet arrêté royal, un comptable justiciable est désigné par le ministre dont il relève (ou son délégué).

Le projet de loi relative au Fonds de garantie, sans préjudice de l'arrêté royal qui sera pris en exécution de l'article 37 de la loi du 22 mai 2003, désigne en effet dans l'attente la personne qui sera le comptable justiciable du [Fonds de garantie], en l'occurrence l'administrateur général de la Trésorerie”.

Het dispositief moet bijgevolg worden herzien zodat de nagestreefde doelstelling beter uit de verf komt.

Artikel 60

De gemachtigde van de minister is het ermee eens dat het woord “montant” in de Franse tekst van het tweede lid moet worden vervangen door het woord “niveau”.

Artikel 62

Niet alle bepalingen van de wet van 26 januari 2021 ‘betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten’ hebben dezelfde datum van inwerkingtreding.

Op een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister bevestigd dat het de bedoeling was te verwijzen

l'ensemble des dispositions du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021.

Le dispositif sera par conséquent revu en ce sens.

Par ailleurs, les mots “doit être lu comme suit” seront remplacés par les mots “est remplacé par ce qui suit”.

Article 63

Les mots “la loi du 22 avril 2016” seront remplacés par les mots “l'arrêté royal du 31 août 2021”.

Article 64

Comme l'a rappelé à diverses reprises la section du contentieux administratif du Conseil d'État, l'abrogation d'une loi qui constitue le fondement juridique d'un arrêté ne le prive pas de sa validité tant que celui-ci n'est pas abrogé ou modifié de manière expresse ou tacite, à la condition cependant que la nouvelle législation donne un fondement à cet arrêté et que celui-ci ne soit pas incompatible avec d'autres dispositions de niveau supérieur¹⁷.

Un tel principe ne doit donc pas être rappelé dans l'avant-projet.

L'article 64 sera par conséquent omis¹⁸.

*

Le greffier,

Esther CONTI

Le président,

Pierre VANDERNOOT

naar de datum van inwerkingtreding van alle bepalingen van hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021.

Het dispositief moet bijgevolg in die zin worden herzien.

Bovendien moeten de woorden “moet artikel 53 als volgt worden gelezen” worden vervangen door de woorden “wordt artikel 53 als volgt vervangen”.

Artikel 63

De woorden “de wet van 22 april 2016” moeten worden vervangen door de woorden “het koninklijk besluit van 31 augustus 2021”.

Artikel 64

Zoals de afdeling Bestuursrechtspraak van de Raad van State al meermaals heeft opgemerkt, maakt de opheffing van een wet die de grondslag van een besluit vormt, dat besluit niet ongeldig zolang het niet uitdrukkelijk of stilzwijgend wordt opgeheven of gewijzigd, op voorwaarde evenwel dat de nieuwe wetgeving rechtsgrond biedt voor dat besluit en dat dit besluit niet onverenigbaar is met andere, hogere bepalingen.¹⁷

Er hoort in het voorontwerp dus niet te worden herinnerd aan een dergelijk principe.

Artikel 64 moet bijgevolg worden weggelaten.¹⁸

*

De griffier,

Esther CONTI

De voorzitter,

Pierre VANDERNOOT

¹⁷ Voir notamment C.E., 13 janvier 2021, n° 249.476, *Security alarm systems c. État belge*.

¹⁸ Les annexes de l'avant-projet se retrouveront ainsi, correctement, à la fin du dispositif et non erronément insérées entre deux articles de l'avant-projet.

¹⁷ Zie onder meer RvS 13 januari 2021, nr. 249.476, *Security alarm systems v. Belgische Staat*.

¹⁸ Dan zullen de bijlagen bij het voorontwerp, zoals het hoort, op het einde van het dispositief komen te staan in plaats van dat ze zich verkeerdelijk tussen twee artikelen van het voorontwerp bevinden.

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,

SALUT.

Sur la proposition du ministre des Finances,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre des Finances est chargé de présenter en notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

CHAPITRE 1^{ER}**Objet et définitions****Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Cette loi transpose partiellement la directive 2014/49/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relative aux systèmes de garantie des dépôts et partiellement la directive 97/9/CE du Parlement européen et du Conseil du 3 mars 1997 relative aux systèmes d'indemnisation des investisseurs.

Les références faites, dans les dispositions législatives, réglementaires et administratives en vigueur, aux directives abrogées par la directive 2014/49/UE s'entendent comme faites à la directive 2014/49/UE.

Art. 3

Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:

1° loi bancaire: la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

2° loi du 25 octobre 2016: la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,

ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Financiën,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Financiën is ermee belast in onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

HOOFDSTUK 1**Voorwerp en definities****Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

Deze wet voorziet in de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels en in de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn 97/9/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 maart 1997 inzake de beleggerscompensatiestelsels.

De verwijzingen in de bestaande wettelijke, regelgevende en bestuursrechtelijke bepalingen naar de door Richtlijn 2014/49/EU opgeheven richtlijnen, gelden als verwijzingen naar Richtlijn 2014/49/EU.

Art. 3

Voor de toepassing van deze wet en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, wordt verstaan onder:

1° Bankwet: de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;

2° wet van 25 oktober 2016: de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf

d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement;

3° loi du 13 mars 2016: la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;

4° loi du 20 juillet 2022: la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses;

5° Fonds de garantie: le Fonds de garantie pour les services financiers visé à l'article 4;

6° le système de garantie des dépôts: le système établi au chapitre 2;

7° le système de protection des investisseurs: le système établi au chapitre 3;

8° le système de protection des assurances sur la vie: le système de protection établi au chapitre 4;

9° État membre: un État partie à l'Accord sur l'Espace économique européen (EEE);

10° État tiers: un État qui n'est pas partie à l'Accord sur l'Espace économique européen;

11° BNB: la Banque nationale de Belgique visée à l'article 2 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;

12° FSMA: l'Autorité des services et marchés financiers, visée à l'article 44 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers;

13° ABE: l'Autorité bancaire européenne instituée par le règlement (UE) n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la Décision n° 716/2009/CE et abrogeant la Décision n° 2009/78/CE de la Commission;

14° RGPD: le règlement (UE) n° 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, abrogeant la directive 95/46/CE;

en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;

3° wet van 13 maart 2016: de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

4° wet van 20 juli 2022: de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen;

5° Garantiefonds: het Garantiefonds voor financiële diensten als bedoeld in artikel 4;

6° de depositobeschermingsregeling: de beschermingsregeling als bedoeld in hoofdstuk 2;

7° de beleggersbeschermingsregeling: de beschermingsregeling als bedoeld in hoofdstuk 3;

8° de beschermingsregeling voor levensverzekeringen: de beschermingsregeling als bedoeld in hoofdstuk 4;

9° lidstaat: een staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER);

10° derde land: een staat die geen partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte;

11° NBB: de Nationale Bank van België als bedoeld in artikel 2 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

12° FSMA: de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, als bedoeld in artikel 44 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;

13° EBA: Europese Bankautoriteit opgericht bij Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit nr. 2009/78/EG van de Commissie;

14° AVG: Verordening (EU) nr. 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG;

15° loi du 30 juillet 2018: loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel;

16° données à caractère personnel: les données à caractère personnel au sens de l'article 4, 1), du RGPD;

17° traitement des données: un traitement au sens de l'article 4, 2), du RGPD;

18° directive 2014/49/UE: directive (UE) 2014/49 du Parlement Européen et du conseil du 16 avril 2014 relative aux systèmes de garantie des dépôts;

19° règlement 1093/2010: Règlement (UE) n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la Décision n° 716/2009/CE et abrogeant la Décision 2009/78/CE de la Commission;

20° règlement 575/2013: règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012;

21° membre: un participant au Fonds de garantie en application des articles 6, 31 et 43.

Art. 4

§ 1^{er}. Il est créé au sein de l'Administration générale de la Trésorerie du Service public fédéral Finances, un service distinct dénommé "Fonds de garantie pour les services financiers", ci-après désigné "Fonds de garantie", mis sous l'autorité du ministre des Finances.

Le Fonds de garantie a pour mission de gérer:

1° un système de garantie des dépôts conformément à l'article 380 de la loi bancaire;

2° le volet "fonds" du système de protection des investisseurs, conformément aux articles 96 et 98, alinéa 2, de la loi du 25 octobre 2016 et au Livre VIII de la loi du 20 juillet 2022;

3° un système de protection des assurances sur la vie, visé à l'article 62 de la loi du 13 mars 2016.

§ 2. Le Roi peut déterminer l'organisation et le fonctionnement du Fonds de garantie ainsi que les frais globaux occasionnés par la gestion des systèmes de garantie et de protection et le calcul de la quote-part de ces frais

15° wet van 30 juli 2018: de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens;

16° persoonsgegevens: de persoonsgegevens als bedoeld in artikel 4, 1), van de AVG;

17° verwerking van gegevens: een verwerking als bedoeld in artikel 4, 2), van de AVG;

18° Richtlijn 2014/49/EU: Richtlijn (EU) 2014/49 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels;

19° Verordening 1093/2010: Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichhoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie;

20° Verordening 575/2013: Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;

21° lid: een deelnemer aan het Garantiefonds overeenkomstig artikelen 6, 31 en 43.

Art. 4

§ 1. Binnen de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën wordt een afzonderlijke dienst opgericht met de naam "Garantiefonds voor financiële diensten", hierna genoemd "Garantiefonds", die onder het gezag van de minister van Financiën staat.

Het Garantiefonds heeft tot opdracht het beheer van:

1° een depositobeschermingsregeling overeenkomstig artikel 380 van de Bankwet;

2° het onderdeel "geldmiddelen" van de beleggersbeschermingsregeling overeenkomstig de artikelen 96 en 98, tweede lid van de wet van 25 oktober 2016 en Boek VIII van de wet van 20 juli 2022;

3° een beschermingsregeling voor levensverzekeringen als bedoeld in artikel 62 van de wet van 13 maart 2016.

§ 2. De Koning kan de organisatie en de werking van het Garantiefonds bepalen, alsook de globale kosten van het beheer van de beschermingsregelingen en de berekening van het aandeel in deze kosten dat elk lid

à payer par chaque membre proportionnellement au montant des dépôts garantis visés à l'article 5, 3°, ou des fonds garantis visés à l'article 30, 10°, ou des contrats protégés visés à l'article 43, § 1^{er}, de chaque membre.

CHAPITRE 2

Le système de garantie des dépôts

Section 1^{re}

Définitions

Art. 5

Pour l'application du présent chapitre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:

1° dépôt: un solde créditeur résultant de fonds laissés en compte ou de situations transitoires provenant d'opérations bancaires normales, que l'établissement de crédit doit restituer conformément aux conditions légales et contractuelles applicables, y compris un dépôt à terme et un dépôt d'épargne, mais à l'exclusion d'un solde créditeur lorsque:

a) son existence ne peut être prouvée que par un instrument financier au sens de l'article 2, 1°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, sauf s'il s'agit d'un produit d'épargne dont l'existence est prouvée par un certificat de dépôt établi au nom d'une personne nommément désignée et qui existe dans un État membre le 2 juillet 2014;

b) son principal n'est pas remboursable au pair;

c) son principal n'est remboursable au pair qu'en vertu d'une garantie particulière ou d'un accord particulier donné par l'établissement de crédit ou par un tiers;

2° dépôts éligibles: les dépôts, tels que visés à l'article 3, 69°, de la loi bancaire qui ne sont pas exclus de la protection en vertu de l'article 7, § 1^{er}, alinéa 2;

3° dépôts garantis: les dépôts visés à l'article 3, 68°, de la loi bancaire;

4° déposant: la personne titulaire d'un dépôt ou, en cas de compte joint, chacun des titulaires d'un dépôt;

5° compte joint: un compte ouvert au nom de deux personnes au moins ou sur lequel deux personnes au

moet betalen naar rata van het bedrag aan gedekte deposito's bedoeld in artikel 5, 3°, of de gedekte geldmiddelen bedoeld in artikel 30, 10°, of de beschermde contracten bedoeld in artikel 43, § 1, van elk lid.

HOOFSTUK 2

Depositobeschermingsregeling

Afdeling 1

Definities

Art. 5

Voor de toepassing van dit hoofdstuk en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder:

1° deposito: een kredietsaldo dat wordt gevormd door op een rekening staande gelden of dat tijdelijk uit normale banktransacties voortvloeit, en dat de kredietinstelling onder de toepasselijke wettelijke en contractuele voorwaarden moet terugbetalen, met inbegrip van een termijn- en spaardeposito, maar met uitsluiting van een kredietsaldo indien:

a) het bestaan ervan enkel aangetoond kan worden met een financieel instrument in de zin van artikel 2, 1°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, tenzij het een spaarproduct betreft dat wordt gestaafd met een op naam gesteld depositocertificaat en dat op 2 juli 2014 al in een lidstaat bestond;

b) de hoofdsom niet a pari terugbetaalbaar is;

c) de hoofdsom alleen a pari terugbetaalbaar is uit hoofde van een bepaalde door de kredietinstelling of door een derde verstrekte garantie of overeenkomst;

2° in aanmerking komende deposito's: deposito's, als bedoeld in artikel 3, 69°, van de Bankwet, die niet zijn uitgesloten van de bescherming krachtens artikel 7, § 1, tweede lid;

3° gedekte deposito's: de deposito's bedoeld in artikel 3, 68°, van de Bankwet;

4° deposant: de houder van een deposito of, in geval van een gemeenschappelijke rekening, elk van de houders van een deposito;

5° gemeenschappelijke rekening: een rekening die op naam van twee of meer personen is geopend of ten

moins ont des droits qui sont exercés sous la signature d'au moins une de ces personnes;

6° dépôts indisponibles: un dépôt qui est échu et exigible mais qui n'a pas été remboursé par un établissement de crédit dans les conditions légales et contractuelles qui lui sont applicables et lorsque:

a) l'autorité de contrôle a pris la décision visée à l'article 381, alinéa 2, de la loi bancaire; ou

b) une autorité judiciaire a rendu, pour des raisons liées directement à la situation financière de l'établissement de crédit, une décision qui a pour effet de suspendre les droits des déposants à faire valoir des créances sur l'établissement;

7° autorité de contrôle: l'autorité visée à l'article 3, 4°, de la loi bancaire;

8° établissements de crédit: les établissements visés à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1°, de la loi bancaire à l'exception de ceux visés à l'article 2 de celle-ci;

9° succursale: le siège d'exploitation visé à l'article 3, § 1^{er}, 64°, de la loi bancaire;

10° niveau cible: le montant des moyens financiers disponibles que le Fonds de garantie est tenu d'atteindre conformément à l'article 15;

11° moyens financiers disponibles: des espèces, des dépôts et des actifs à faible risque pouvant être liquidés dans un délai n'excédant pas le délai fixé à l'article 381 de la loi bancaire ainsi que des engagements de paiement jusqu'à concurrence du montant indiqué à l'article 20;

12° engagements de paiements les engagements de paiement consentis par un membre visé à l'article 6 envers le Fonds de garantie qui sont intégralement garantis, pour autant que la sûreté:

a) consiste en actifs à faible risque;

b) ne soit pas grevée de droits tiers et soit à la libre disposition du Fonds du garantie;

13° actifs à faible risque: les éléments d'actif relevant de la première ou de la deuxième catégorie visées dans le tableau 1 figurant à l'article 336 du règlement 575/2013 ou tout actif considéré comme pareillement sûr et liquide par l'autorité compétente ou désignée;

aanzien waarvan twee of meer personen rechten hebben die met de handtekening van een of meer van die personen kunnen worden uitgeoefend;

6° onbeschikbaar deposito: een deposito dat verschuldigd en betaalbaar is, maar door een kredietinstelling niet onder de toepasselijke wettelijke of contractuele voorwaarden terugbetaald is, en waarbij:

a) de toezichthouder de beslissing, bedoeld in artikel 381, tweede lid, van de Bankwet, heeft genomen; of

b) een rechterlijke instantie, om redenen welke rechtstreeks verband houden met de financiële positie van de kredietinstelling, een uitspraak heeft gedaan die leidt tot schorsing van de rechten van deposanten om vorderingen in te stellen jegens deze kredietinstelling;

7° de toezichthouder: de autoriteit als bedoeld in artikel 3, 4°, van de Bankwet;

8° kredietinstellingen: de instellingen als bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, 1°, van de Bankwet, met uitzondering van die bedoeld in artikel 2 van diezelfde wet;

9° bijkantoor: een bedrijfszetel als bedoeld in artikel 3, § 1, 64°, van de Bankwet;

10° streefbedrag: het bedrag aan beschikbare financiële middelen waarover het Garantiefonds overeenkomstig artikel 15 moet beschikken;

11° beschikbare financiële middelen: contant geld, deposito's en activa met een laag risico die kunnen worden geliquideerd binnen een tijdsbestek dat de in artikel 381 van de Bankwet bepaalde termijn niet overschrijdt, alsook betalingsverplichtingen tot de in artikel 20 gestelde limiet;

12° betalingsverplichtingen: volledig door zekerheden gedekte betalingsverplichtingen van een lid als bedoeld in artikel 6 jegens het Garantiefonds, op voorwaarde dat de zekerheden:

a) bestaan uit activa met een laag risico;

b) niet met rechten van derden zijn bezwaard en voor het Garantiefonds beschikbaar zijn;

13° activa met een laag risico: posten die vallen in de eerste of de tweede categorie als bedoeld in tabel 1 van artikel 336 van Verordening 575/2013, of activa die de bevoegde of aangewezen autoriteit in vergelijkbare mate veilig en liquide acht;

14° État membre d'origine: un État membre au sens de l'article 4, § 1^{er}, 43), du Règlement 575/2013;

15° État membre d'accueil: un État membre au sens de l'article 4, § 1^{er}, 44), du règlement 575/2013;

16° autorité compétente: pour la Belgique, l'autorité visée à l'article 3, 10°, de la loi bancaire;

17° autorité désignée: pour la Belgique, l'Administration générale de la Trésorerie du Service public fédéral Finances;

18° autorité de résolution: l'autorité visée à l'article 3, 52°, de la loi bancaire.

Section 2

Champ d'application

Art. 6

Doivent participer au Fonds de garantie au titre du système de garantie des dépôts:

1° les établissements de crédit de droit belge, visés à l'article 380 de la loi bancaire;

2° les établissements de crédit relevant du droit d'un État tiers et ayant établi une succursale en Belgique, auxquels l'article 44 de la loi bancaire est applicable conformément à l'article 333, § 1^{er}, 6°, de cette même loi.

Art. 7

§ 1^{er}. La protection du Fonds de garantie au titre du système de garantie des dépôts porte sur les dépôts éligibles.

Le Roi définit les catégories de dépôts et de déposants qui sont exclus du champ d'application de la protection du Fonds de garantie.

§ 2. La protection visée au paragraphe 1^{er} est acquise dès le moment où un membre visé à l'article 6 est autorisé à exercer ses activités en Belgique.

§ 3. Sous réserve de l'article 384/1, § 2, de la loi bancaire, les dépôts éligibles, qui sont détenus à la date à laquelle un membre visé à l'article 6 est exclu du Fonds de garantie suite au retrait ou à la révocation de

14° lidstaat van herkomst: een lidstaat als omschreven in artikel 4, § 1, 43), van Verordening 575/2013;

15° lidstaat van ontvangst: een lidstaat als omschreven in artikel 4, § 1, 44), van Verordening 575/2013;

16° bevoegde autoriteit: voor België, de autoriteit als bedoeld in artikel 3, 10°, van de Bankwet;

17° aangewezen autoriteit: voor België, de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën;

18° afwikkelingsautoriteit: de autoriteit bedoeld in artikel 3, 52°, van de Bankwet.

Afdeling 2

Toepassingsgebied

Art. 6

Moeten in het kader van de depositobeschermingsregeling deelnemen aan het Garantiefonds:

1° de kredietinstellingen naar Belgisch recht, als bedoeld in artikel 380, van de Bankwet;

2° kredietinstellingen die onder het recht van een derde land ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, waarop artikel 44 van de Bankwet van toepassing is overeenkomst artikel 333, § 1, 6°, van dezelfde wet.

Art. 7

§ 1. De bescherming van het Garantiefonds in het kader van de depositobeschermingsregeling betreft de in aanmerking komende deposito's.

De Koning legt de categorieën van deposito's en deposanten vast die van het toepassingsgebied van de bescherming van het Garantiefonds uitgesloten worden.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde bescherming wordt verworven vanaf het moment dat een lid als bedoeld in artikel 6 toestemming krijgt om zijn werkzaamheden in België uit te oefenen.

§ 3. Onder voorbehoud van artikel 384/1, § 2, van de Bankwet blijven de in aanmerking komende deposito's die gehouden worden op de datum waarop een kredietinstelling als bedoeld in artikel 6 uitgesloten wordt van

son agrément conformément au Titre V du livre II de la loi bancaire, restent protégés par le Fonds de garantie.

Art. 8

§ 1^{er}. Le montant maximum du remboursement effectué par le Fonds de garantie en cas d'indisponibilité des dépôts est déterminé à l'article 382 de la loi bancaire.

Le Roi détermine les conditions et modalités de paiement des remboursements effectués par le Fonds de garantie.

§ 2. Les montants remboursés par le Fonds de garantie ne constituent pas un revenu mobilier au sens de l'article 17, § 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992.

§ 3. Lors de tout remboursement par le Fonds de garantie, celui-ci est subrogé dans les droits de l'ayant droit indemnisé et reprend, à concurrence du montant du remboursement, les droits de créance que celui-ci détient à l'encontre de l'établissement de crédit défaillant.

Le rang conféré à la créance visée à l'alinéa 1^{er} est déterminé par l'article 389, § 1^{er}, de la loi bancaire.

§ 4. Lorsque le Fonds de garantie effectue des versements dans le cadre d'une procédure de résolution, y compris dans le cadre de l'application des outils de résolution ou de l'exercice des pouvoirs de résolution conformément à l'article 380, alinéa 1^{er}, de la loi bancaire, le Fonds de garantie a une créance sur l'établissement de crédit concerné d'un montant égal à celui des versements effectués par lui. Cette créance est classée au même rang que les dépôts garantis conformément à l'article 389, § 1^{er}, de la loi bancaire.

Art. 9

§ 1^{er}. Conformément à l'article 380, alinéa 4, de la loi bancaire, les déposants auprès de succursales établies en Belgique par des établissements de crédit de droit d'un autre État membre sont remboursés par le Fonds de garantie au titre de la protection des dépôts pour le compte de et conformément aux instructions du système de garantie des dépôts de l'État membre d'origine où l'établissement de crédit est établi.

Le Fonds de garantie informe les déposants concernés pour le compte du système de garantie des dépôts de

het Garantiefonds naar aanleiding van de intrekking of herroeping van haar vergunning overeenkomstig Titel V van boek II van de Bankwet, beschermd door het Garantiefonds.

Art. 8

§ 1. Het maximumbedrag van de terugbetaling van het Garantiefonds in geval van onbeschikbaarheid van de deposito's, is vastgelegd in artikel 382 van de Bankwet.

De Koning bepaalt de betalingsvoorwaarden -en modaliteiten van de door het Garantiefonds uitgevoerde terugbetalingen.

§ 2. De door het Garantiefonds terugbetaalde bedragen vormen geen roerende inkomsten in de zin van artikel 17, § 1, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992.

§ 3. Bij elke terugbetaling die het Garantiefonds uitvoert, subrogeert het in de rechten van de rechthebbende die schadeloos is gesteld en treedt het, ten belope van het terugbetalingsbedrag, in de rechten van schuldvordering die deze heeft ten opzichte van de in gebreke gebleven kredietinstelling.

De rangorde van de schuldvordering bedoeld in eerste lid wordt bepaald door artikel 389, § 1, van de Bankwet.

§ 4. Wanneer het Garantiefonds uitkeringen doet in het kader van een afwikkelingsprocedure, onder meer bij het toepassen van afwikkelingsinstrumenten of het uitoefenen van afwikkelingsbevoegdheden overeenkomstig artikel 380, eerste lid, van de Bankwet, heeft het Garantiefonds een vordering tegen de betrokken kredietinstelling voor een bedrag dat gelijk is aan het bedrag van de uitkeringen ervan. Die vordering bekleedt in de rangorde dezelfde plaats als gedekte deposito's krachtens 389, § 1, van de Bankwet.

Art. 9

§ 1. Overeenkomstig artikel 380, vierde lid, van de Bankwet, worden deposanten bij bijkantoren die in België werden opgericht door kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat vallen, in het kader van de depositobescherming terugbetaald door het Garantiefonds voor rekening van en overeenkomstig de instructies van het depositogarantiestelsel van de lidstaat van herkomst waar de kredietinstelling gevestigd is.

Het Garantiefonds informeert de betrokken deposanten namens het depositogarantiestelsel van de lidstaat

l'État membre d'origine et est habilité à recevoir pour ce dernier la correspondance provenant desdits déposants.

Le Fonds de garantie ne procède à ces remboursements que lorsqu'il a reçu le préfinancement et les instructions nécessaires du système de garantie des dépôts de l'État membre d'origine concerné.

La responsabilité du Fonds de garantie n'est pas engagée lorsqu'il exécute des opérations conformément auxdites instructions.

§ 2. En cas d'indisponibilité des dépôts d'une succursale d'un établissement de crédit de droit belge, établie dans un autre État membre, le Fonds de garantie donne les instructions nécessaires au système de garantie des dépôts de l'État membre d'accueil pour informer et rembourser les déposants de cette succursale.

§ 3. Le Fonds de garantie, représenté par l'administrateur général de l'Administration générale de la Trésorerie qui l'engage, conclut des accords avec les autres systèmes de garantie des dépôts pour faciliter la coopération entre eux.

L'autorité désignée informe l'ABE de l'existence et de la teneur de ces accords. Si le Fonds de garantie ne parvient pas à passer un accord, ou si l'interprétation d'un accord donne lieu à un différend, chacune des parties peut saisir l'ABE conformément à l'article 19 du Règlement 1093/2010.

L'absence de tels accords n'affecte pas le droit de recours des déposants à l'encontre du Fonds de garantie tel que prévu par l'article 52, ni le droit reconnu aux établissements de crédit au transfert de leurs contributions lors du changement d'un système de garantie des dépôts pour un autre conformément à l'article 21.

Art. 10

L'autorité désignée surveille le Fonds de garantie de manière continue quant au respect de la directive 2014/49/UE.

L'Administration générale de la Trésorerie est également l'autorité visée par l'article 4, § 2, iii), du règlement 1093/2010.

van herkomst en is gerechtigd de correspondentie van deze deposanten namens het depositogarantiestelsel van de lidstaat van herkomst in ontvangst te nemen.

Het Garantiefonds gaat pas over tot terugbetaling als het de nodige prefinanciering en instructies ontvangen heeft van het depositogarantiestelsel van de lidstaat van herkomst in kwestie.

Het Garantiefonds kan niet aansprakelijk gesteld worden als het handelingen uitvoert conform deze instructies.

§ 2. In geval van onbeschikbaarheid van de deposito's van een bijkantoor van een kredietinstelling naar Belgisch recht dat in een andere lidstaat is gevestigd, geeft het Garantiefonds aan het depositogarantiestelsel van de lidstaat van ontvangst de nodige instructies om de deposanten van dat bijkantoor te informeren en terug te betalen.

§ 3. Het Garantiefonds, vertegenwoordigd door de administrateur-generaal van de Algemene Administratie van de Thesaurie die het Garantiefonds bindt, sluit overeenkomsten met andere depositogarantiestelsels om de samenwerking met hun te vergemakkelijken.

De aangewezen autoriteit stelt de EBA in kennis van het bestaan en de inhoud van dergelijke overeenkomsten. Indien het Garantiefonds geen overeenkomst kan bereiken of indien er een geschil bestaat over de interpretatie van een overeenkomst, kan elke partij overeenkomstig artikel 19 van de Verordening 1093/2010 de zaak aan de EBA voorleggen.

Het ontbreken van dergelijke overeenkomsten doet geen afbreuk aan het recht van verhaal van de deposanten op het Garantiefonds als bepaald in artikel 52, noch aan het recht van kredietinstellingen om hun bijdragen over te dragen wanneer zij overeenkomstig artikel 21 van het ene depositogarantiestelsel naar het andere overstappen.

Art. 10

De aangewezen autoriteit oefent doorlopend toezicht uit op het Garantiefonds voor wat betreft de naleving van Richtlijn 2014/49/EU.

De Algemene Administratie van de Thesaurie is eveneens de autoriteit zoals bedoeld in artikel 4, § 2, iii), van de Verordening 1093/2010.

Section 3*Financement**Sous-section 1^{re}**Mode de financement***Art. 11**

Les ressources financières du Fonds de garantie sont constituées par ses moyens financiers disponibles, des contributions extraordinaires et les avances du Trésor, visés aux sous-sections 2, 5 et 6 de la présente section.

Pour l'application de l'article 27, le Fonds de garantie utilise d'abord ses moyens financiers disponibles. Si les moyens financiers disponibles sont insuffisants, les membres visés à l'article 6 s'acquittent de contributions extraordinaires. Si les moyens financiers disponibles sont insuffisants et que les contributions extraordinaires ne sont pas immédiatement disponibles ou suffisantes, le Trésor avance les sommes nécessaires au Fonds de garantie.

Art. 12

Les créances du Fonds de garantie en principal, intérêts et accessoires, sur un membre visés à l'article 6 au titre des ressources du système de garantie des dépôts sont classées au même rang que les dépôts garantis conformément à l'article 389, § 1^{er}, de la loi bancaire.

L'affectation par préférence, créée par l'article 19 *in fine* de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851, est applicable aux créances du Fonds de garantie visées à l'alinéa 1^{er}.

*Sous-section 2**Moyens financiers disponibles***Art. 13**

Le Fonds de garantie dispose de mécanismes adéquats pour déterminer ses engagements éventuels. Les moyens financiers disponibles sont proportionnés à ces engagements.

Afdeling 3*Financiering**Onderafdeling 1**Financieringswijze***Art. 11**

De financiële bronnen van het Garantiefonds bestaan uit zijn beschikbare financiële middelen, buitengewone bijdragen en voorschotten van de Schatkist, bedoeld in onderafdelingen 2, 5 en 6 van deze afdeling.

Voor de toepassing van artikel 27, maakt het Garantiefonds in de eerste plaats gebruik van zijn beschikbare financiële middelen. Indien de beschikbare financiële middelen ontoereikend zijn, betalen de in artikel 6 bedoelde leden buitengewone bijdragen. Indien de beschikbare financiële middelen ontoereikend zijn en de buitengewone bijdragen niet onmiddellijk beschikbaar of toereikend zijn, schiet de Schatkist de nodige bedragen voor aan het Garantiefonds.

Art. 12

De schuldvorderingen van het Garantiefonds in hoofdsom, interesten en bijkomstigheden op een lid bedoeld in artikel 6 uit hoofde van de middelen van de depositobeschermingsregeling nemen dezelfde rang in als de gedekte deposito's, overeenkomstig artikel 389, § 1, van de Bankwet.

De aanwending bij voorrang, ingevoerd bij artikel 19 *in fine* van de Hypotheekwet van 16 december 1851, is van toepassing op de schuldvorderingen van het Garantiefonds bedoeld in eerste lid.

*Onderafdeling 2**De beschikbare financiële middelen***Art. 13**

Het Garantiefonds beschikt over adequate systemen ter bepaling van zijn potentiële verplichtingen. De beschikbare financiële middelen staan in verhouding tot die verplichtingen.

Art. 14

Le Fonds de garantie constitue ses moyens financiers disponibles par:

1° les contributions régulières versées par ses membres visés à l'article 6;

2° les transferts de contributions d'un système de garantie des dépôts d'un autre État membre;

3° les revenus résultant de la stratégie d'investissement des moyens financiers disponibles;

4° les montants récupérés dans le cadre d'une procédure de liquidation, de faillite, ou de résolution.

Art. 15

§ 1^{er}. Les moyens financiers disponibles doivent atteindre un niveau cible minimal de 0,8 pourcent du montant des dépôts garantis des membres visés à l'article 6 du Fonds de garantie.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, si cela est justifié et avec l'approbation de la Commission européenne, fixer un niveau cible minimal inférieur, pour autant que les conditions suivantes soient réunies:

a) la réduction est fondée sur l'hypothèse qu'il est peu probable qu'une part importante des moyens financiers disponibles sera utilisée pour des mesures destinées à protéger les déposants couverts, autres que celles prévues à l'article 380, alinéa 1^{er}, deuxième et quatrième phrases, de la loi bancaire, et

a) Le secteur bancaire dans lequel les membres visés à l'article 6 exercent leurs activités est fortement concentré, avec une grande quantité d'actifs détenus par un petit nombre d'établissements de crédit ou de groupes bancaires, assujettis à une surveillance sur une base consolidée et qui, compte tenu de leur taille, feront probablement l'objet d'une procédure de résolution en cas de défaillance.

Ce niveau cible minimal révisé n'est pas inférieur à 0,5 % des dépôts garantis.

§ 2. Le niveau cible est fixé à 1,8 pourcents du montant des dépôts garantis des membres visés à l'article 6 du Fonds de garantie.

Art. 14

Het Garantiefonds verwerft zijn beschikbare financiële middelen door:

1° de periodieke bijdragen betaald door zijn leden bedoeld in artikel 6;

2° de overdrachten van bijdragen van een depositogarantiestelsel van een andere lidstaat;

3° de opbrengsten afkomstig van de beleggingsstrategie van de beschikbare financiële middelen;

4° de teruggevorderde bedragen in het kader van een vereffenings-, faillissements- of afwikkelingsprocedure.

Art. 15

§ 1. De beschikbare financiële middelen moeten een minimaal streefbedrag van 0,8 procent van het bedrag van de gedekte deposito's van de leden bedoeld in artikel 6 van het Garantiefonds bereiken.

In afwijking van het eerste lid, kan de Koning in gemoetteerde gevallen en na goedkeuring door de Europese Commissie, bij een Ministerraad overlegd besluit, een lager minimaal streefbedrag toestaan mits aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

a) de verlaging berust op de veronderstelling dat het onwaarschijnlijk is dat een aanzienlijk deel van de beschikbare financiële middelen voor andere dan de in artikel 380, eerste lid, tweede en vierde zin, van de Bankwet omschreven maatregelen ter bescherming van gedekte depositanten zal worden gebruikt, en

b) de bankensector waarin de aangesloten leden bedoeld in artikel 6 opereren, kent een sterke concentratie van grote hoeveelheden activa die worden aangehouden door een klein aantal kredietinstellingen of bankgroepen, die onderworpen zijn aan toezicht op geconsolideerde basis, die, gezien hun omvang, wanneer zij in gebreke blijven, waarschijnlijk aan een afwikkelingsprocedure onderworpen zullen worden.

Het verminderde minimaal streefbedrag mag niet lager zijn dan 0,5 % van de gedekte deposito's.

§ 2. Het streefbedrag is vastgesteld op 1,8 procent van het bedrag van de gedekte deposito's van de leden bedoeld in artikel 6 van het Garantiefonds.

Le Roi peut modifier ce niveau cible sans que celui-ci ne puisse être inférieur au niveau cible minimal visé au paragraphe 1^{er}.

§ 3. Le Roi détermine les modalités de communication au Fonds de garantie du montant des dépôts garantis de ses membres.

§ 4. Lorsque les moyens financiers disponibles tombent en deçà du niveau cible visé au paragraphe 2, le paiement des contributions régulières reprend au moins jusqu'à ce que le niveau cible soit de nouveau atteint.

Si, après que le niveau cible visé au paragraphe 2 ait été atteint pour la première fois, les moyens financiers disponibles, à la suite de l'utilisation des fonds:

1° ne s'élèvent plus qu'à moins des deux tiers de ce niveau cible, la contribution régulière est fixée à un niveau permettant d'atteindre ce niveau cible dans un délai de six ans;

2° ne s'élèvent plus qu'à moins des cinq sixièmes du niveau cible, la contribution régulière est fixée à un niveau permettant d'atteindre le niveau cible dans un délai de deux ans.

§ 5. Les contributions aux dispositifs de financement des procédures de résolution relevant du titre VII de la directive 2014/59/UE, y compris les moyens financiers disponibles à prendre en compte en vue d'atteindre le niveau cible des dispositifs de financement des procédures de résolution visé par la loi du 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution ne sont pas prises en compte pour le niveau cible à atteindre.

Art. 16

Le Fonds de garantie informe l'ABE, au plus tard le 31 mars de chaque année, du montant des dépôts garantis de ses membres, ainsi que du montant de ses moyens financiers disponibles arrêtés au 31 décembre de l'année précédente.

Sous-section 3

Contributions régulières

Art. 17

Les membres visés à l'article 6 sont redevables d'une contribution régulière annuelle envers le Fonds de garantie jusqu'à atteindre le niveau cible fixé à l'article 15, § 2.

De Koning kan het streefbedrag aanpassen, dat niet lager mag zijn dan het minimaal streefbedrag.

§ 3. De Koning bepaalt de wijze waarop het bedrag van de gedekte deposito's van zijn leden aan het Garantiefonds wordt medegedeeld.

§ 4. Wanneer de beschikbare financiële middelen achterblijven bij het streefbedrag zoals bedoeld in paragraaf 2, wordt de betaling van periodieke bijdragen in elk geval hervat totdat het streefbedrag opnieuw is bereikt.

Zijn de beschikbare financiële middelen, nadat het streefbedrag zoals bedoeld in paragraaf 2 voor het eerst is bereikt:

1° teruggebracht tot minder dan twee derde van het streefbedrag, dan wordt de periodieke bijdrage vastgesteld op een niveau waarbij het streefbedrag binnen zes jaar bereikt kan worden;

2° teruggebracht tot minder dan vijf zesde van het streefbedrag, dan wordt de periodieke bijdrage vastgesteld op een niveau waarbij het streefbedrag binnen twee jaar bereikt kan worden.

§ 5. De bijdragen aan afwikkelingsfinancieringsregelingen op grond van titel VII van Richtlijn 2014/59/EU, met inbegrip van de beschikbare financiële middelen die in aanmerking moeten worden genomen om het streefbedrag van de afwikkelingsfinancieringsregelingen als bedoeld in de wet van 28 december 2011 betreffende het afwikkelingsfonds te bereiken, worden niet in aanmerking genomen voor het te bereiken streefbedrag.

Art. 16

Het Garantiefonds stelt de EBA jaarlijks op 31 maart in kennis van het bedrag van de gedekte deposito's van zijn leden en van het bedrag van de beschikbare financiële middelen, als berekend per 31 december van het voorgaande jaar.

Onderafdeling 3

Periodieke bijdragen

Art. 17

De leden bedoeld in artikel 6 zijn een jaarlijkse periodieke bijdrage verschuldigd aan het Garantiefonds totdat het streefbedrag bedoeld in artikel 15, § 2, is bereikt.

Il est tenu compte de la phase du cycle d'activités, et de l'incidence que les contributions procycliques peuvent avoir lors de la fixation des contributions régulières dans le cadre du présent article. À cette fin l'autorité compétente peut exiger une modification de la méthode de calcul afin de rendre dûment compte de l'évolution du cycle d'activités et de l'incidence de la procyclicité des contributions.

Art. 18

Les contributions sont calculées par le Fonds de garantie en fonction du montant des dépôts garantis et du degré de risque auquel s'expose le membre concerné.

Des méthodes de calcul des contributions fondées sur le risque sont utilisées pour calculer les contributions. Le calcul de ces contributions s'effectue de manière proportionnelle au risque des membres visés à l'article 6 du Fonds de garantie et prend dûment en compte le profil de risque des divers modèles d'entreprise. Ces méthodes tiennent aussi compte des actifs du bilan et des indicateurs de risque tels que l'adéquation des fonds propres, la qualité des actifs et la liquidité.

Les méthodes de calcul et toutes modifications des méthodes sont approuvées par l'autorité compétente en coopération avec l'autorité désignée. Le Fonds de garantie informe l'ABE des méthodes et des modifications des méthodes approuvées.

Le Roi détermine les modalités de paiement des contributions.

Art. 19

§ 1^{er}. Les contributions régulières des membres visés à l'article 6 sont calculées sur la base de la formule suivante:

$$C_i = CR * ARW_i * CD_i * \mu$$

Où:

C_i représente la contribution annuelle du membre "i"

CR représente le taux de contribution

ARW_i représente la pondération des risques agrégée pour le membre "i"

Er wordt naar behoren rekening gehouden met de conjunctuurencyclus en met het effect dat procyclische bijdragen kunnen hebben bij de vaststelling van de periodieke bijdragen in het kader van deze bepaling. Daartoe kan de bevoegde autoriteit een wijziging van de bijdragemethode eisen ten einde naar behoren rekening te houden met de evolutie van de conjunctuurencyclus en met het procyclische effect van de bijdragen.

Art. 18

De bijdragen worden berekend door het Garantiefonds in functie van het bedrag aan gedekte deposito's en de mate van het risico dat het respectieve lid loopt.

Voor de berekening van de bijdragen worden risico-gebaseerde berekeningsmethoden gebruikt. De berekening van de bijdragen zijn evenredig aan het risico van de leden bedoeld in artikel 6 van het Garantiefonds en houdt terdege rekening met de risicoprofielen van de verschillende bedrijfsmodellen. Bij deze methoden wordt ook rekening gehouden met de activazijde van de balans en met risico-indicatoren, zoals kapitaaltoereikendheid, kwaliteit van de activa en liquiditeit.

De berekeningsmethoden en alle wijzigingen aan de methoden worden goedgekeurd door de bevoegde autoriteit, die daarbij samenwerkt met de aangewezen autoriteit. Het Garantiefonds stelt de EBA in kennis van de goedgekeurde berekeningsmethoden en de wijzigingen aan de methoden.

De Koning bepaalt de betalingsmodaliteiten van de bijdragen.

Art. 19

§ 1. De periodieke bijdragen van de leden bedoeld in artikel 6 worden berekend op basis van de volgende formule:

$$C_i = CR * ARW_i * CD_i * \mu$$

Waarbij:

C_i staat voor de jaarlijkse bijdrage van het lid "i"

CR staat voor het bijdragepercentage

ARW_i staat voor het geaggregeerd risicogewicht voor het lid "i"

CD_i représente les dépôts garantis pour le membre "i" au 31 décembre de l'année précédant le calcul de la contribution

μ représente le coefficient d'ajustement

§ 2. Le coefficient d'ajustement (μ) pour chaque membre visé à l'article 6 est calculé à l'aide de la formule suivante:

$$\mu = \frac{ATL}{\sum_{i=1}^n CR * ARW_i * CD_i}$$

Où:

ATL représente le niveau cible annuel (en euros)

$\sum_{i=1}^n$ est un signe de sommation, pour i allant de 1

jusque n, où le "n" représente le nombre total de membres "i"

CR représente le taux de contribution

ARW_i représente la pondération des risques agrégée pour le membre "i"

CD_i représente les dépôts garantis pour le membre "i" au 31 décembre de l'année précédant le calcul de la contribution

§ 3. La pondération des risques agrégée (ARW_i) d'un membre "i", visé à l'article 6, est déterminée sur base des intervalles de son score de risque agrégé (ARS_i), comme indiqué en annexe 1.

Le score des risques agrégés (ARS_i) pour le membre "i" est calculé selon la formule suivante:

$$ARS_i = \sum_{j=1}^m IW_j * IRS_j$$

Où:

IW_j représente le coefficient de pondération de l'indicateur A_j

CD_i staat voor de gedekte deposito's voor het lid "i" op 31 december van het jaar voorafgaand aan de berekening van de bijdrage

μ staat voor de aanpassingscoëfficiënt

§ 2. De aanpassingscoëfficiënt (μ) voor elk lid bedoeld in artikel 6 wordt berekend aan de hand van volgende formule:

$$\mu = \frac{ATL}{\sum_{i=1}^n CR * ARW_i * CD_i}$$

Waarbij:

ATL staat voor het jaarlijks streefbedrag (in euro)

$\sum_{i=1}^n$ is een sommatieteken, voor i van 1 tot n, waarbij

"n" staat voor het totale aantal leden "i"

CR staat voor het bijdragepercentage

ARW_i staat voor het geaggregeerd risicogewicht voor het lid "i"

CD_i staat voor de gedekte deposito's voor het lid "i" op 31 december van het jaar voorafgaand aan de berekening van de bijdrage

§ 3. Het geaggregeerde risicogewicht (ARW_i) van een lid "i", bedoeld in artikel 6, wordt bepaald op basis van de intervallen voor zijn geaggregeerde risicoscore (ARS_i), zoals opgenomen in bijlage 1.

De geaggregeerde risicoscore (ARS_i) voor lid "i" wordt berekend volgens de volgende formule:

$$ARS_i = \sum_{j=1}^m IW_j * IRS_j$$

Waarbij:

IW_j staat voor het indicatorgewicht van de indicator A_j

$\sum_{j=1}^m$ est un signe de sommation, pour j allant de 1

jusque m, où le “m” représente le nombre total des indicateurs “A_j”

IRS_j représente le score de risque individuel pour l'indicateur A_j

Les indicateurs (A_j) et leurs coefficients de pondération (IW_j) qui doivent être utilisés pour le calcul des contributions basées sur les risques figurent en annexe 2.

Les intervalles déterminant le score de risque individuel (IRS) à attribuer à chaque indicateur de risque (A_j), en fonction de sa valeur, figurent en annexe 3.

§ 4. Le taux de contribution (CR) pour le calcul des contributions régulières est calculé annuellement selon la formule suivante:

$$CR = \frac{ATL}{CD}$$

Où:

ATL représente le niveau cible annuel (en euros)

CD représente la somme des dépôts garantis au 31 décembre de l'année précédente, de tous les membres visés à l'article 6

§ 5. Le niveau cible annuel (ATL) est calculé chaque année selon la formule suivante:

$$ATL = \frac{(TL - AFM)}{Y}$$

Où:

TL représente le niveau cible visé à l'article 15, § 2 (en euros)

AFM représente le montant des moyens financiers disponibles

Y représente le nombre d'années visé à l'article 15, § 4, alinéa 2, 1° ou 2°, ou à l'article 59, restant à courir avant d'atteindre le niveau cible visé à l'article 15, § 2. À défaut de délai prescrit, le Y est égal à 1.

§ 6. La BNB communique chaque année au Fonds de garantie, ou à sa demande, la valeur calculée des

$\sum_{j=1}^m$ is een sommatieteken, voor j van 1 tot m, waarbij

“m” staat voor het totale aantal indicatoren “A_j”

IRS_j staat voor de individuele risicoscore voor indicator A_j

De indicatoren (A_j) en hun indicatorgewicht (IW_j) die moeten worden gebruikt voor de berekening van de op risicogebaseerde bijdragen zijn opgenomen in bijlage 2.

De intervallen die de individuele risicoscore (IRS) bepalen die aan elke risico-indicator (A_j) moet worden toegekend, in functie van zijn waarde, zijn opgenomen in bijlage 3.

§ 4. Het bijdragepercentage (CR) voor de berekening van de periodieke bijdragen wordt jaarlijks berekend volgens de volgende formule:

$$CR = \frac{ATL}{CD}$$

Waarbij:

ATL staat voor het jaarlijks streefbedrag (in euro)

CD staat voor de som van de gedekte deposito's op 31 december van het voorgaande jaar van alle leden bedoeld in artikel 6

§ 5. Het jaarlijks streefbedrag (ATL) wordt jaarlijks berekend volgens de volgende formule:

$$ATL = \frac{(TL - AFM)}{Y}$$

Waarbij:

TL staat voor het streefbedrag zoals bepaald in artikel 15, § 2 (in euro)

AFM staat voor het bedrag aan beschikbare financiële middelen

Y staat voor het aantal resterende jaren zoals bedoeld in artikel 15, § 4, tweede lid, 1° of 2° of in artikel 59 om het streefbedrag te bereiken bedoeld in artikel 15 § 2. Bij ontstentenis van een tijdslimiet is de Y gelijk aan 1.

§ 6. De NBB deelt jaarlijks aan het Garantiefonds, of op zijn verzoek, de waarde van de indicatoren van de

indicateurs des membres visés à l'article 6 permettant de déterminer leur score de risque individuel.

Si l'autorité compétente n'est pas en mesure de fournir la valeur des indicateurs d'un membre visé à l'article 6, un ARW_i égal à l'ARW moyen pondéré (AARW) des membres visés à l'article 6 pour lesquels un score ARW_i est calculé sur la base des valeurs des indicateurs fournis par l'autorité compétente, lui est attribué. L'AARW est calculé à l'aide de la formule suivante:

$$AARW = \frac{\sum_{i=1}^n CD_i * ARW_i}{CD^o}$$

Où:

$\sum_{i=1}^n$ est un signe de sommation, pour i allant de 1

jusque n, où le "n" représente le nombre total de membres "i", visés à l'article 6, pour lesquels un score ARW_i est calculé sur la base des valeurs des indicateurs fournis par l'autorité compétente

CD_i représente les dépôts garantis pour le membre "i", visé à l'article 6, pour lequel un score ARW_i est calculé sur la base des valeurs des indicateurs fournis par l'autorité compétente, au 31 décembre de l'année précédant le calcul

ARW_i représente la pondération des risques agrégée pour le membre "i", visé à l'article 6, pour lequel un score ARW_i est calculé sur la base des valeurs des indicateurs fournis par l'autorité compétente

CD^o représente la somme des dépôts garantis pour tous les membres visés à l'article 6, pour lesquels un score ARW_i est calculé sur la base des valeurs des indicateurs fournis par l'autorité compétente, au 31 décembre de l'année précédente

§ 7. Sans préjudice des articles 17 et 18 et des orientations de l'ABE, le Roi peut modifier la formule de calcul des contributions régulières, y compris déterminer les indicateurs de risque supplémentaires, adapter les coefficients de pondération (IW_i), adapter les intervalles définissant la pondération des risques agrégée (ARW_i) d'un membre "i", visé à l'article 6, sur base de son score de risque agrégé (ARS_i) et adapter les intervalles déterminant le score de risque individuel (IRS) à attribuer à chaque indicateur de risque (A_j) en fonction de sa valeur.

leden zoals bedoeld in artikel 6 mee, die toelaten hun individuele risicoscore te bepalen.

Indien de bevoegde autoriteit de waarde van de indicatoren van een lid bedoeld in artikel 6 niet kan verstrekken, wordt aan dit lid een ARW_i toegekend dat gelijk is aan het gewogen gemiddelde van de ARW (AARW) van de in artikel 6 bedoelde leden waarvoor een ARW_i -score wordt berekend op basis van de door de bevoegde autoriteit verstrekte indicatorwaarden. De AARW wordt berekend aan de hand van de volgende formule:

$$AARW = \frac{\sum_{i=1}^n CD_i * ARW_i}{CD^o}$$

Waarbij:

$\sum_{i=1}^n$ is een sommatieteken, voor i van 1 tot n, waarbij

"n" staat voor het totale aantal leden "i", bedoeld in artikel 6, waarvoor een ARW_i -score wordt berekend op basis van de door de bevoegde autoriteit verstrekte indicatorwaarden

CD_i staat voor de gedekte deposito's voor het lid "i", bedoeld in artikel 6, waarvoor een ARW_i -score wordt berekend op basis van de door de bevoegde autoriteit verstrekte indicatorwaarden, op 31 december van het jaar voorafgaand aan de berekening van de bijdrage

ARW_i staat voor het geaggregeerd risicogewicht voor het lid "i", bedoeld in artikel 6, waarvoor een ARW_i -score wordt berekend op basis van de door de bevoegde autoriteit verstrekte indicatorwaarden

CD^o staat voor de som van de gedekte deposito's op 31 december van het voorgaande jaar van alle leden bedoeld in artikel 6, waarvoor een ARW_i -score wordt berekend op basis van de door de bevoegde autoriteit verstrekte indicatorwaarden

§ 7. Onverminderd de artikelen 17 en 18 en de richtsnoeren van de EBA, kan de Koning de formule voor de berekening van de periodieke bijdragen wijzigen, met inbegrip van de vaststelling van aanvullende risico-indicatoren, de aanpassing van de indicatorgewichten (IW_i), de aanpassing van de intervallen voor de bepaling van het geaggregeerde risicogewicht (ARW_i) van een lid "i", bedoeld in artikel 6, op basis van zijn geaggregeerde risicoscore (ARS_i), en de aanpassing van de intervallen voor de bepaling van de individuele risicoscore (IRS) die aan elke risico-indicator (A_j) moet worden toegekend in functie van zijn waarde.

Toute modification effectuée conformément à l'alinéa premier, doit recueillir l'approbation de l'autorité compétente en coopération avec l'autorité désignée.

Art. 20

Le Fonds de garantie peut autoriser un membre visé à l'article 6 à s'acquitter de sa contribution annuelle régulière en souscrivant un engagement de paiement. La part totale des engagements de paiement ne peut pas dépasser 30 pourcents du montant total des moyens financiers disponibles du Fonds de garantie.

Le Roi détermine les modalités des engagements de paiement conformément aux orientations de l'ABE.

Sous-section 4

Transferts de contributions

Art. 21

§ 1^{er}. Si un membre visé à l'article 6, 1^o, quitte le Fonds de garantie pour un autre système de garantie d'un État membre, les contributions qu'il a versées au cours des douze mois qui précèdent la fin de sa participation au système, à l'exception des contributions extraordinaires, sont transférées à l'autre système de garantie des dépôts.

Si certaines des activités d'un membre visé à l'article 6, 1^o, sont transférées dans un autre État membre et relèvent donc d'un autre système de garantie des dépôts, les contributions versées par ce membre au cours des douze mois précédant le transfert, à l'exception des contributions extraordinaires, sont transférées à l'autre système de garantie des dépôts au prorata du montant des dépôts garantis transférés.

§ 2. Si un membre visé à l'article 6, 1^o, prévoit de passer du Fonds de garantie à un autre système de garantie des dépôts, il fait connaître son intention au moins six mois à l'avance auprès du Fonds de garantie. Pendant ce délai, ce membre concerné reste sous l'obligation de contribuer au Fonds de garantie, en termes de financement tant régulier qu'extraordinaire.

Elke wijziging die overeenkomstig het eerste lid wordt aangebracht, moet de goedkeuring krijgen van de bevoegde autoriteit in samenwerking met de aangewezen autoriteit.

Art. 20

Het Garantiefonds kan een lid als bedoeld in artikel 6 machtigen zijn periodieke jaarlijkse bijdrage te betalen door het aangaan van een betalingsverplichting. Het totale aandeel van de betalingsverplichtingen mag niet meer bedragen dan 30 procent van het totale bedrag van de beschikbare financiële middelen van het Garantiefonds.

De Koning bepaalt de modaliteiten van de betalingsverplichtingen overeenkomstig de richtsnoeren van de EBA.

Onderafdeling 4

Overdrachten van bijdragen

Art. 21

§ 1. Indien een lid bedoeld in artikel 6, 1^o, niet langer deelneemt aan het Garantiefonds en zich aansluit bij een ander depositogarantiestelsel, worden de bijdragen die in de twaalf maanden vóór de beëindiging van de deelneming zijn betaald, met uitzondering van de buitengewone bijdragen, aan het andere depositogarantiestelsel overgedragen.

Indien sommige activiteiten van een lid zoals bedoeld in artikel 6, 1^o, naar een andere lidstaat worden overgedragen en zodoende onder een ander depositogarantiestelsel komen te vallen, worden de bijdragen van dat lid die in de twaalf maanden vóór de overdracht zijn betaald, met uitzondering van de buitengewone bijdragen, aan het andere depositogarantiestelsel overgedragen naar rata van het bedrag van de overgedragen gedekte deposito's.

§ 2. Indien een lid zoals bedoeld in artikel 6, 1^o, voornemens heeft van het ene naar het andere depositogarantiestelsel over te stappen, geeft zij ten minste zes maanden van tevoren kennis van dat voornemen aan het Garantiefonds. Tijdens die periode blijft dat betrokken lid verplicht tot betaling, van zowel de periodieke bijdragen als buitengewone bijdragen aan het Garantiefonds.

*Sous-section 5**Contributions extraordinaires*

Art. 22

L'article 18 est applicable au calcul des contributions extraordinaires.

Art. 23

Les contributions extraordinaires à verser au Fonds de garantie par les membres visés à l'article 6 sont calculées par le Fonds de garantie sur la base de la formule des contributions régulières, à l'exception du niveau cible annuel (ATL) qui est remplacé par le montant manquant.

Sans préjudice des articles 22, 24 et 25 et des orientations de l'ABE, le Roi peut modifier la méthode de calcul des contributions extraordinaires.

Art. 24

Les contributions extraordinaires des membres visés à l'article 6 ne peuvent pas dépasser, par année civile, 0,5 pourcent de leurs dépôts garantis. Le Fonds de garantie peut, dans des circonstances exceptionnelles et avec l'accord de l'autorité compétente, demander des contributions extraordinaires plus élevées.

Art. 25

L'autorité compétente peut différer entièrement ou partiellement le versement par un membre visé à l'article 6 des contributions extraordinaires au Fonds de garantie si ces contributions risquent de compromettre la liquidité et la solvabilité de ce membre. Ce report n'est pas accordé pour une durée de plus de six mois, mais peut être renouvelé à la demande du membre. Les contributions extraordinaires différées sont versées lorsque ce paiement ne compromet plus la liquidité ni la solvabilité du membre.

*Sous-section 6**Avances*

Art. 26

§ 1^{er}. Les avances visées à l'article 11 sont octroyées conformément à l'article 70 de la loi du 22 mai 2003

*Onderafdeling 5**Buitengewone bijdragen*

Art. 22

Artikel 18 is van toepassing op de berekening van de buitengewone bijdragen.

Art. 23

De buitengewone bijdragen te betalen aan het Garantiefonds door de leden bedoeld in artikel 6 worden berekend door het Garantiefonds op basis van de methode van de periodieke bijdragen, met uitzondering van het jaarlijks streefbedrag (ATL), dat wordt vervangen door het bedrag dat tekort is.

Onverminderd de artikelen 22, 24 en 25 en de richtsnoeren van de EBA, kan de Koning de bijdragemethode van de buitengewone bijdragen wijzigen.

Art. 24

De buitengewone bijdragen van de leden bedoeld in artikel 6 mogen, per kalenderjaar, niet meer bedragen dan 0,5 procent van hun gedekte deposito's. In uitzonderlijke omstandigheden en indien de bevoegde autoriteit toestemming heeft gegeven, kan het Garantiefonds hogere buitengewone bijdragen verlangen.

Art. 25

De bevoegde autoriteit kan een betaling door een lid bedoeld in artikel 6 van buitengewone bijdragen aan het Garantiefonds geheel of gedeeltelijk opschorten als de bijdragen de liquiditeit of de solvabiliteit van dat lid zou bedreigen. Een zodanige opschorting wordt niet verleend voor een periode langer dan zes maanden, maar kan op verzoek van het lid worden verlengd. De opgeschorte buitengewone bijdragen worden betaald op het moment dat de betaling niet langer de liquiditeit of solvabiliteit van het lid bedreigt.

*Onderafdeling 6**Voorschotten*

Art. 26

§ 1. De in artikel 11 bedoelde voorschotten worden toegekend overeenkomstig artikel 70 van de wet van

portant organisation du budget et des comptes de l'État fédéral.

§ 2. Les avances, en ce compris les intérêts, sont remboursées au Trésor par le Fonds de garantie au moyen des contributions extraordinaires.

§ 3. Le Roi peut déterminer les intérêts, les échéances de remboursement et les autres modalités de remboursement des avances après accord de l'autorité compétente et de l'autorité désignée.

Sous-section 7

Utilisation des fonds

Art. 27

Les ressources financières sont utilisées pour financer:

1° les interventions visées à l'article 380, alinéa 1^{er}, de la loi bancaire;

2° les transferts de contributions du Fonds de garantie vers d'autres systèmes de garantie des dépôts;

3° les dépenses résultant de la stratégie d'investissement des moyens financiers disponibles;

4° les dépenses résultant de la préparation, de l'exécution et du recouvrement des interventions visées dans l'article 380 de la loi bancaire.

Section 4

Coopération

Art. 28

L'autorité compétente, l'autorité désignée, l'autorité de résolution et l'autorité de contrôle coopèrent les unes avec les autres et exercent leurs pouvoirs conformément à la directive 2014/49/UE.

Cette coopération est réalisée dans le respect de l'article 54.

Art. 29

Le Fonds de garantie échange avec les systèmes de garanties des dépôts des États membres d'accueil, les

22 mei 2003 houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de Federale Staat.

§ 2. De voorschotten, met inbegrip van de interesten, worden door het Garantiefonds aan de Schatkist terugbetaald door middel van de buitengewone bijdragen.

§ 3. De Koning kan de interesten, de aflossingsstabel en de andere terugbetalingsmodaliteiten van de voorschotten vaststellen na overeenstemming tussen de bevoegde autoriteiten en de aangewezen autoriteit.

Onderafdeling 7

Gebruik van middelen

Art. 27

De financiële bronnen worden gebruikt voor de financiering van:

1° de tussenkomsten zoals bedoeld in artikel 380, eerste lid, van de Bankwet;

2° de overdrachten van bijdragen van het Garantiefonds aan andere depositogarantiestelsels;

3° de kosten resulterend uit de beleggingsstrategie van de beschikbare financiële middelen;

4° de kosten die voortvloeien uit de voorbereiding, uitvoering en terugvordering van de tussenkomsten bedoeld in artikel 380 van de Bankwet.

Afdeling 4

Samenwerking

Art. 28

De bevoegde autoriteit, aangewezen autoriteit, afwikkelingsautoriteit en de toezichhoudende autoriteit werken met elkaar samen en oefenen hun bevoegdheden uit overeenkomstig de Richtlijn 2014/49/EU.

Deze samenwerking vindt plaats overeenkomstig artikel 54.

Art. 29

Het Garantiefonds wisselt met de depositogarantiestelsels van de lidstaten van ontvangst de in de volgende

informations visées aux articles suivants, sans préjudice des restrictions qui y sont prévues:

1° l'article 9, § 1, alinéa 2, et § 2;

2° l'article 380, alinéa 5, de la loi bancaire;

3° l'article 381, alinéas 1^{er} et 4, de la loi bancaire.

Cet échange s'effectue dans le respect de l'article 54.

CHAPITRE 3

Le système de protection des investisseurs

Section 1^{re}

Définitions

Art. 30

Pour l'application du présent chapitre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:

1° société de bourse: la société visée à l'article 2 de la loi du 20 juillet 2022 ou l'entreprise visée à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1, 2° de la loi bancaire;

2° succursale d'une société de bourse: le siège d'exploitation visé à l'article 3, 79°, de la loi du 20 juillet 2022 ou à l'article 3, § 1^{er}, 64°, de la loi bancaire;

3° société de gestion d'organismes de placement collectif: la société visée à l'article 3, 12°, de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances;

4° succursale d'une société de gestion d'organismes de placement collectif: le siège d'exploitation visé à l'article 3, 35°, de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances;

5° société de gestion d'OPCA: la société visée à l'article 3, 12°, de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires;

6° succursale d'une société de gestion d'OPCA: le siège d'exploitation visé à l'article 3, 20°, de la loi

artikelen bedoelde informatie uit, onverminderd de in die artikelen vastgelegde beperkingen:

1° artikel 9, § 1, tweede lid, en § 2;

2° artikel 380, vijfde lid, van de Bankwet;

3° artikel 381, eerste en vierde lid, van de Bankwet.

Deze uitwisseling vindt plaats overeenkomstig artikel 54.

HOOFDSTUK 3

De beleggersbeschermingsregeling

Afdeling 1

Definities

Art. 30

Voor de toepassing van dit hoofdstuk en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder:

1° beursvennootschap: de vennootschap bedoeld in artikel 2 van de wet van 20 juli 2022 en/of de instelling bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, van de Bankwet;

2° bijkantoor van een beursvennootschap: een bedrijfszetel bedoeld in artikel 3, 79°, van de wet van 20 juli 2022 en/of in artikel 3, § 1, 64°, van de Bankwet;

3° beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging: de vennootschap bedoeld in artikel 3, 12°, van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen;

4° bijkantoor van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging: een bedrijfszetel bedoeld in artikel 3, 35°, van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen;

5° beheervenootschap van AICB's: de vennootschap bedoeld in artikel 3, 12°, van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;

6° bijkantoor van een beheervenootschap van AICB's: de bedrijfszetel bedoeld in artikel 3, 20°, van de wet van

du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires;

7° société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement: la société visée au titre 3 de la loi du 25 octobre 2016;

8° succursale d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement: le siège d'exploitation autre que l'administration centrale et qui constitue une partie dépourvue de personnalité juridique d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement; tous les sièges d'exploitation établis dans le même État membre par une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement dont le siège se trouve dans un autre État membre sont considérés comme une succursale unique.

9° fonds éligibles: les dépôts de fonds qui ne sont pas exclus de la protection en vertu de l'article 32, § 2;

10° fonds garantis: les dépôts de fonds qui sont couverts par le système de protection visé à l'article 32, § 1^{er}, à concurrence du niveau de couverture prévu à l'article 33.

Section 2

Volet fonds

Sous-section 1^{re}

Champ d'application

Art. 31

§ 1^{er}. Doivent participer au Fonds de garantie au titre du volet fonds de la protection des investisseurs:

1° les sociétés de bourse de droit belge visées à l'article 274 de la loi du 20 juillet 2022 et les sociétés de bourse de droit belge visées à l'article 384/3, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi bancaire;

2° les sociétés de bourse relevant du droit d'un État tiers et ayant établi une succursale en Belgique, visées à l'article 226 de la loi du 20 juillet 2022 et auxquelles s'applique l'article 43 de cette même loi conformément au paragraphe 1^{er}, 5°, de l'article 226 précité et les sociétés de bourse relevant du droit d'un État tiers et ayant établi une succursale en Belgique visées à l'article 384/2, alinéa 2, de la loi bancaire;

19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;

7° vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies: de vennootschap bedoeld in titel 3 van de wet van 25 oktober 2016;

8° bijkantoor van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies: de bedrijfszetel die niet het hoofdkantoor is en die een onderdeel zonder rechtspersoonlijkheid vormt van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies; alle bedrijfszetels in eenzelfde lidstaat van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies met hoofdkantoor in een andere lidstaat worden als één enkel bijkantoor beschouwd.

9° in aanmerking komende geldmiddelen: gelddeposito's die niet zijn uitgesloten van de bescherming krachtens artikel 32, § 2;

10° gedekte geldmiddelen: de geldmiddelen die gedekt zijn door de beschermingsregeling bedoeld in artikel 32, § 1, ten belope van het niveau van dekking bepaald in artikel 33.

Afdeling 2

Onderdeel geldmiddelen

Onderafdeling 1

Toepassingsgebied

Art. 31

§ 1. Moeten in het kader van het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbescherming deelnemen aan het Garantiefonds:

1° beursvennootschappen naar Belgisch recht bedoeld in artikel 274 van de wet van 22 juli 2022 en de beursvennootschappen naar Belgisch recht bedoeld in artikel 384/3, § 2, eerste lid, van de Bankwet;

2° beursvennootschappen die onder het recht van een derde land ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, bedoeld in artikel 226 van de wet van 20 juli 2022 en waarop artikel 43 van dezelfde wet van toepassing is overeenkomstig paragraaf 1, 5° van voormeld artikel 226 en de beursvennootschappen die onder het recht van een derde land ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, bedoeld in artikel 384/2, tweede lid, van de Bankwet;

3° les sociétés de bourse relevant du droit d'un autre État membre et ayant établi une succursale en Belgique, visées à l'article 224 de la loi du 20 juillet 2022 et auxquelles s'appliquent l'article 43 de cette même loi, conformément aux articles 224, alinéa 2, et 226, paragraphe 1^{er}, 5°, de cette même loi;

4° les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif et les sociétés de gestion d'OPCA, de droit belge, visées à l'article 96 de la loi du 25 octobre 2016;

5° les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif relevant du droit d'un État tiers et ayant établi une succursale en Belgique, à l'exception de celles visées à l'article 96, alinéa 2, deuxième phrase, de la loi du 25 octobre 2016;

6° les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, de droit belge, visées à l'article 96 de la loi du 25 octobre 2016;

7° les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement relevant du droit d'un État tiers et ayant établi une succursale en Belgique, à l'exception de celles visées à l'article 96, alinéa 2, deuxième phrase, de la loi du 25 octobre 2016;

8° les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement relevant du droit d'un autre État membre et ayant établi une succursale en Belgique, visées à l'article 83 de la loi du 25 octobre 2016 et auxquelles s'appliquent l'article 29 de la loi du 25 octobre 2016 conformément aux articles 83 et 84, § 2, 4°, de cette même loi;

§ 2. Peuvent participer au Fonds de garantie, pour compléter les garanties procurées par le système de protection des investisseurs, volet fonds, auquel elles adhèrent dans leur État membre d'origine, les entités suivantes:

1° les sociétés de bourse relevant du droit d'un autre État membre et ayant établi une succursale en Belgique, conformément à l'article 278 de la loi du 20 juillet 2022 ou à l'article 384/6 de la loi bancaire;

2° les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, les sociétés de gestion d'OPCA et les sociétés de gestion d'organismes de placement collectifs relevant du droit d'un autre État membre et ayant établi une succursale en Belgique, visées à l'article 100 de la loi du 25 octobre 2016.

3° beursvennootschappen die onder het recht van een lidstaat ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, bedoeld in artikel 224 van de wet van 20 juli 2022 en waarop artikel 43 van die wet van toepassing is, overeenkomstig artikel 224, tweede lid, en artikel 226, eerste lid, 5°, van die wet;

4° de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging en de beheervenootschappen van AICB's, naar Belgisch recht, bedoeld in artikel 96 van de wet van 25 oktober 2016;

5° de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging en de beheersvennootschappen van AICB's die onder het recht van een derde land ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, met uitzondering van deze bedoeld in artikel 96, tweede lid, tweede zin, van de wet van 25 oktober 2016;

6° de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, naar Belgisch recht, als bedoeld in artikel 96 van de wet van 25 oktober 2016;

7° de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies die onder het recht van een derde land ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, met uitzondering van die bedoeld in artikel 96, tweede lid, tweede zin, van de wet van 25 oktober 2016;

8° de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies die onder het recht van een lidstaat ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, bedoeld in artikel 83 van de wet van 25 oktober 2016 en waarop artikel 29 van die wet van toepassing is overeenkomstig de artikelen 83 en 84, § 2, 4°, van die wet;

§ 2. De volgende entiteiten mogen deelnemen aan het Garantiefonds, ter aanvulling van de garanties verstrekt door de beleggersbeschermingsregeling, onderdeel geldmiddelen, waarbij ze in hun lidstaat van herkomst zijn aangesloten:

1° beursvennootschappen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, overeenkomstig artikel 278 van de wet van 20 juli 2022 of artikel 384/6 van de Bankwet;

2° de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, van beheervenootschappen van AICB's en van beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, bedoeld in artikel 100 van de wet van 25 oktober 2016.

Le Roi détermine les conditions et modalités de cette adhésion.

Art. 32

§ 1^{er}. La protection du Fonds de garantie au titre du volet fonds de la protection des investisseurs porte sur:

1° en cas de faillite d'une société de bourse ou de décision prise par la BNB conformément à l'article 275, alinéa 2, de la loi du 20 juillet 2022 ou à l'article 384/3, § 2, alinéa 2, de la loi bancaire, les fonds détenus pour le compte des investisseurs en attente d'affectation à l'acquisition d'instruments financiers, en attente d'investissements en dépôts structurés ou en attente de restitution, quelle que soit la devise dans laquelle ils sont libellés, que ladite société de bourse est dans l'incapacité de rembourser conformément aux conditions légales et contractuelles applicables, et qui n'ont pas déjà fait l'objet d'un remboursement par le Fonds de garantie dans le cadre du système de garantie des dépôts;

2° en cas de faillite d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, d'une société de gestion d'OPCA, ou d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, ou de décision relative à l'une de ces sociétés prise par la FSMA conformément à l'article 97 de la loi du 25 octobre 2016, les fonds visés à l'article 98, alinéa 2, de la loi du 25 octobre 2016.

§ 2. Le Roi définit les catégories de fonds et d'investisseurs qui sont exclus du champ d'application de la protection du Fonds de garantie.

§ 3. La protection visée au paragraphe 1^{er} est acquise dès le moment où un membre visé à l'article 31, § 1^{er}, est autorisé à exercer ses activités en Belgique.

§ 4. La couverture prévue au titre du volet fonds de la protection des investisseurs continue d'être assurée, après le retrait ou la révocation de l'agrément conformément à l'article 200 de la loi du 20 juillet 2022, à l'article 233, alinéa 2 de la loi bancaire, aux articles 63 et 64 de la loi du 25 octobre 2016, aux articles 249 et 250 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, et aux articles 359 et 360 de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, pour les dépôts en lien avec des

De Koning bepaalt de voorwaarden en modaliteiten van deze aansluiting.

Art. 32

§ 1. De bescherming van het Garantiefonds met betrekking tot het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbescherming betreft:

1° in geval van faillissement van een beursvennootschap of van een beslissing genomen door de NBB overeenkomstig artikel 275, tweede lid, van de wet van 20 juli 2022 of artikel 384/3, § 2, tweede lid, van de Bankwet, de geldmiddelen die voor rekening van de beleggers worden gehouden en die bestemd zijn voor de verwerving van financiële instrumenten, voor de belegging in gestructureerde deposito's of voor terugbetalingen, ongeacht de munteenheid waarin ze zijn uitgedrukt, die de genoemde beursvennootschap niet kan terugbetalen overeenkomstig de toepasselijke wettelijke en contractuele voorwaarden, en die nog niet door het Garantiefonds zijn terugbetaald in het kader van de depositobeschermingsregeling;

2° in geval van faillissement van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging, van een beheervenootschap van AICB's of van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, of van een beslissing met betrekking tot een van deze vennootschappen genomen door de FSMA overeenkomstig artikel 97 van de wet van 25 oktober 2016, de geldmiddelen bedoeld in artikel 98, tweede lid, van de wet van 25 oktober 2016.

§ 2. De Koning bepaalt de categorieën geldmiddelen en beleggers die uitgesloten worden van het toepassingsgebied van de bescherming van het Garantiefonds.

§ 3. De in paragraaf 1 bedoelde bescherming wordt verworven vanaf het moment dat een lid als bedoeld in artikel 31, § 1, toestemming krijgt om zijn werkzaamheden in België uit te oefenen.

§ 4. De dekking in het kader van het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbescherming blijft verzekerd na de intrekking of herroeping van de vergunning, overeenkomstig artikel 200 van de wet van 20 juli 2022, artikel 233, tweede lid van de Bankwet, artikelen 63 en 64 van de wet van 25 oktober 2016, artikelen 249 en 250 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, en artikelen 359 en 360 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging

opérations d'investissement effectués avant la date de ce retrait ou de cette révocation.

Art. 33

§ 1^{er}. Dans les cas visés à l'article 32, § 1^{er}, le montant maximum de remboursement du Fonds de garantie est déterminé aux articles 276, alinéa 2, de la loi du 20 juillet 2022, 98, alinéa 2, de la loi du 25 octobre 2016 et 384/4, alinéa 2, de la loi bancaire.

Le Roi peut adapter le montant prévu aux articles 276, alinéa 2, de la loi du 20 juillet 2022, 98, alinéa 2, de la loi du 25 octobre 2016 et 384/4, alinéa 2, de la loi bancaire pour le mettre en concordance avec celui prévu à l'article 382 de la loi bancaire.

Le Fonds de garantie rembourse les fonds garantis déterminés conformément au chapitre 3 et à ses arrêtés d'exécution, détenus auprès d'une succursale visée à l'article 31, § 1^{er}, 2°, 3°, 5°, 7°, 8° et § 2, à concurrence de la différence entre le montant du remboursement effectué par le système de protection équivalent du pays d'origine et le montant d'intervention prévu à l'alinéa 1^{er}.

Le Roi détermine les conditions et modalités de paiement du remboursement visé aux alinéas 1^{er} et 3.

§ 2. Les montants remboursés par le Fonds de garantie ne constituent pas un revenu mobilier au sens de l'article 17, § 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992.

§ 3. Lors de tout remboursement effectué par le Fonds de garantie, celui-ci est subrogé dans les droits de l'ayant droit indemnisé et reprend, à concurrence du montant du remboursement, les droits de créance que celui-ci détient à l'encontre de l'institution défailante.

Lorsque l'ayant droit a seulement été désintéressé par le Fonds de garantie pour une partie de sa créance, il peut uniquement, par dérogation à l'article 5.223 du Code civil, exercer ses droits pour ce qui lui reste dû, à rang égal avec le Fonds de garantie.

en hun beheerders, voor de deposito's in verband met beleggingsverrichtingen uitgevoerd vóór de datum van deze intrekking of herroeping.

Art. 33

§ 1. In de gevallen bedoeld in artikel 32, § 1, is het maximumbedrag van de terugbetaling van het Garantiefonds bepaald in artikel 276, tweede lid, van de wet van 20 juli 2022, artikel 98, tweede lid, van de wet van 25 oktober 2016 en artikel 384/4, tweede lid, van de Bankwet.

De Koning kan het bedrag voorzien in de artikelen 276, tweede lid, van de wet van 20 juli 2022, 98, tweede lid, van de wet van 25 oktober 2016 en 384/4, tweede lid, van de Bankwet aanpassen, om het in overeenstemming te brengen met deze voorzien in artikel 382 van de Bankwet.

Het Garantiefonds betaalt de gedekte geldmiddelen terug, overeenkomstig hoofdstuk 3 en haar uitvoeringsbesluiten, die gehouden worden in een bijkantoor zoals bedoeld in artikel 31, § 1, 2°, 3°, 5°, 7°, 8°, en § 2, ten belope van het verschil tussen het bedrag van de terugbetaling van de evenwaardige beschermingsregeling van het land van herkomst en het bedrag van de tussenkomst vastgelegd in het eerste lid.

De Koning bepaalt de betalingsvoorwaarden en modaliteiten van de terugbetaling bedoeld in het eerste en derde lid.

§ 2. De door het Garantiefonds terugbetaalde bedragen vormen geen roerende inkomst in de zin van artikel 17, § 1, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992.

§ 3. Bij elke terugbetaling die het Garantiefonds uitvoert, subrogeert het in de rechten van de rechthebbende die schadeloos is gesteld en treedt het, ten belope van het terugbetalingsbedrag, in de rechten van schuldvordering die deze heeft ten opzichte van de in gebreke gebleven instelling.

Wanneer de rechthebbende slechts voor een deel van zijn vordering door het Garantiefonds schadeloos wordt gesteld, staat hij, in afwijking van artikel 5.223 van het Burgerlijk Wetboek, in rang gelijk met het Garantiefonds voor de uitoefening van zijn rechten met betrekking tot hetgeen hem nog verschuldigd blijft.

*Sous-section 2**Financement*

Art. 34

Les ressources financières du Fonds de garantie pour financer les interventions, les dépenses résultant de la stratégie d'investissement des moyens financiers disponibles et les dépenses résultant de la préparation, de l'exécution et du recouvrement des interventions, dans le cadre du volet fonds du système de protection des investisseurs sont constituées par les moyens financiers disponibles, alimentés par les contributions régulières des membres visés à l'article 31, § 1^{er}, 1^o, 2^o et 3^o, par les contributions extraordinaires et par des avances du Trésor.

Art. 35

Les créances du Fonds de garantie en principal, intérêts et accessoires, sur un membre du Fonds de garantie au titre des ressources du système de protection des investisseurs, sont privilégiées sur la généralité des biens meubles de ce membre.

Le privilège visé à l'alinéa 1^{er} prend rang immédiatement après les privilèges mentionnés à l'article 19, 4^{onies}, de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851.

L'affectation par préférence, créée par l'article 19 *in fine* de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851, est applicable aux créances du Fonds de garantie visées à l'alinéa 1^{er}.

Art. 36

Les membres visés à l'article 31, § 1^{er}, 1^o, 2^o et 3^o, sont redevables d'une contribution annuelle régulière de 0,105 pourcent de l'encours, au 31 décembre de l'année précédente, des fonds garantis qu'ils détiennent.

En cas de participation au Fonds de garantie au cours de l'année précédant le calcul des contributions annuelles régulières, ces contributions sont calculées *pro rata temporis*.

Le Roi détermine les modalités de communication au Fonds de garantie de l'encours des dépôts de fonds garantis des membres visés à l'article 31, § 1^{er}, 1^o, 2^o et 3^o.

*Onderafdeling 2**Financiering*

Art. 34

De financiële bronnen van het Garantiefonds voor de financiering van de tussenkomsten, de kosten resulterend uit de beleggingsstrategie van de beschikbare financiële middelen en de kosten die voortvloeien uit de voorbereiding, uitvoering en terugvordering van de tussenkomsten, in het kader van het onderdeel geldmiddelen van de beleggersbeschermingsregeling gevormd door de beschikbare financiële middelen, verworven door de periodieke bijdragen van de leden bedoeld in artikel 31, § 1, 1^o, 2^o en 3^o, door de buitengewone bijdragen en door voorschotten van de Schatkist.

Art. 35

De schuldvorderingen van het Garantiefonds in hoofdsom, interesten en bijkomstigheden op een lid van het Garantiefonds, met betrekking tot de middelen van de beleggersbeschermingsregeling, zijn bevoorrecht op alle roerende goederen van dit lid.

Het in het eerste lid bedoelde voorrecht komt onmiddellijk na de voorrechten vermeld in artikel 19, 4^{onies}, van de Hypotheekwet van 16 december 1851.

De toewijzing bij voorkeur, ingevoerd bij artikel 19 *in fine* van de hypotheekwet van 16 december 1851, is van toepassing op de schuldvorderingen van het Garantiefonds bedoeld in het eerste lid.

Art. 36

De leden bedoeld in artikel 31, § 1, 1^o, 2^o en 3^o, zijn een jaarlijkse periodieke bijdrage verschuldigd van 0,105 procent van het bedrag op 31 december van het voorgaand jaar, van de gedekte geldmiddelen die zij aanhouden.

Ingeval van deelname aan het Garantiefonds in de loop van het jaar voorafgaand aan het jaar van berekening van de bedragen, worden deze bijdragen *pro rata temporis* berekend.

De Koning bepaalt de modaliteiten voor de mededeling aan het Garantiefonds van het bedrag aan gedekte geldmiddelen van zijn leden bedoeld in artikel 31, § 1, 2^o en 3^o.

Le Roi fixe les modalités de paiement de ces contributions.

Art. 37

§ 1^{er}. En cas d'intervention du Fonds de garantie dans une situation visée à l'article 32, § 1^{er}, 1°, si les moyens financiers disponibles du système de protection des investisseurs du Fonds de garantie sont insuffisants, les membres visés à l'article 31, § 1^{er}, 1°, 2° et 3°, paient des contributions extraordinaires pour permettre au Fonds de garantie d'honorer ses engagements.

§ 2. Les contributions extraordinaires sont calculées par le Fonds de garantie. Pour chaque membre, le montant de la contribution extraordinaire correspond à la moitié du montant de la contribution annuelle régulière.

Le Roi détermine les modalités de paiement.

§ 3. Si les moyens financiers disponibles sont insuffisants et si les contributions extraordinaires ne sont pas immédiatement disponibles ou suffisantes, le Trésor avance les sommes nécessaires au Fonds de garantie.

L'avance du Trésor est octroyée conformément à l'article 70 de la loi du 22 mai 2003 portant organisation du budget et des comptes de l'État fédéral.

L'avance, en ce compris les intérêts, est remboursée au Trésor par les montants récupérés dans le cadre d'une procédure de liquidation ou de faillite ou au moyen des contributions extraordinaires versées par les membres visés à l'article 31, § 1^{er}, 1°, 2° et 3°.

Le Roi détermine les intérêts, les échéances de remboursement et toutes autres modalités de remboursement de l'avance.

Art. 38

§ 1^{er}. En cas de faillite d'un membre visé à l'article 31, § 1^{er}, 4° à 8°, ou de décision relative à l'une de ces sociétés prise par la FSMA conformément à l'article 97 de la loi du 25 octobre 2016, le Trésor avance les sommes nécessaires au Fonds de garantie.

De Koning stelt de modaliteiten voor de betaling van deze bijdragen vast.

Art. 37

§ 1. In het geval van een tussenkomst van het Garantiefonds in een situatie als bedoeld in artikel 32, § 1, 1°, wanneer de beschikbare financiële middelen van de beleggersbeschermingsregeling van het Garantiefonds ontoereikend zijn, betalen de in artikel 31, § 1, 1°, 2° en 3°, bedoelde leden buitengewone bijdragen om het Garantiefonds in staat te stellen zijn verbintenissen na te komen.

§ 2. De buitengewone bijdragen worden berekend door het Garantiefonds. Voor elk lid komt het bedrag van de buitengewone bijdrage overeen met de helft van het bedrag van de jaarlijkse periodieke bijdrage.

De Koning bepaalt de betalingsmodaliteiten.

§ 3. Indien de beschikbare financiële middelen ontoereikend zijn en indien de buitengewone bijdragen niet onmiddellijk beschikbaar of toereikend zijn, schiet de Schatkist de nodige bedragen voor aan het Garantiefonds.

Het voorschot van de Schatkist wordt toegekend overeenkomstig artikel 70 van de wet van 22 mei 2003 houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de Federale Staat.

Het voorschot, met inbegrip van de interesten, wordt aan de Schatkist terugbetaald met de bedragen die teruggevorderd worden uit een vereffeningsprocedure of faillissement of door middel van buitengewone bijdragen betaald door de leden zoals bedoeld in artikel 31, § 1, 1°, 2° en 3°.

De Koning bepaalt de interesten, de aflossingstabel en alle andere terugbetalingsmodaliteiten van het voorschot.

Art. 38

§ 1. In geval van faillissement van een lid bedoeld in artikel 31, § 1, 4° tot 8°, of van een beslissing met betrekking tot een van deze vennootschappen genomen door de FSMA overeenkomstig artikel 97 van de wet van 25 oktober 2016, schiet de Schatkist aan het Garantiefonds de bedragen voor die nodig zijn.

L'avance est octroyée conformément à l'article 70 de la loi du 22 mai 2003 portant organisation du budget et des comptes de l'État fédéral.

L'avance, en ce compris les intérêts, est remboursée au Trésor par les montants récupérés dans le cadre d'une procédure de liquidation ou de faillite ou au moyen des contributions extraordinaires.

§ 2. Les contributions extraordinaires dues par les membres visés à l'article 31, § 1^{er}, 4^o à 8^o, sont calculées par le Fonds de garantie comme suit:

1^o chaque membre paie une première contribution de 4.000 euros;

2^o chaque membre paie une deuxième contribution qui est fixée à 0,5 pourcent des produits bruts annuels positifs.

Le Roi détermine les intérêts, les échéances de remboursement et toutes autres modalités de remboursement de l'avance.

Art. 39

Les membres visés à l'article 31, § 2, contribuent conformément aux dispositions de la présente section. Ces contributions sont cependant dues uniquement sur la base de la différence de couverture entre le ou les systèmes de remboursement des investisseurs de l'État membre d'origine de la succursale et le système mis en place par le Fonds de garantie.

Sous-section 3

Coopération

Art. 40

Le Fonds de garantie peut établir des collaborations avec d'autres systèmes de protection des investisseurs en vue d'échanger des informations et de coopérer sur des demandes de remboursement.

Het voorschot wordt toegekend overeenkomstig artikel 70 van de wet van 22 mei 2003 houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de Federale Staat.

Het voorschot, met inbegrip van de interesten, wordt door het Garantiefonds aan de Schatkist terugbetaald door de bedragen teruggevorderd uit een vereffeningsprocedure of faillissement of door middel van buitengewone bijdragen.

§ 2. Deze buitengewone bijdragen verschuldigd door de leden bedoeld in artikel 31, § 1, 4^o tot 8^o, worden door het Garantiefonds als volgt berekend:

1^o elk lid betaalt een eerste bijdrage van 4.000 euro;

2^o elk lid betaalt een tweede bijdrage die is vastgesteld op 0,5 procent van de jaarlijkse positieve bruto-opbrengst.

De Koning bepaalt de interesten, de aflossingstabel en alle andere terugbetalingsmodaliteiten van het voorschot.

Art. 39

De leden vermeld in artikel 31, § 2, dragen bij overeenkomstig de bepalingen van deze afdeling. Deze bijdragen zijn echter slechts verschuldigd op basis van het verschil in dekking tussen de beleggersbeschermingsregeling(en) van de lidstaat van herkomst van het bijkantoor en de regeling vastgelegd door het Garantiefonds.

Onderafdeling 3

Samenwerking

Art. 40

Het Garantiefonds kan samenwerkingen tot stand brengen met andere beleggersbeschermingsstelsels, om informatie uit te wisselen en om samen te werken voor wat terugbetalingsaanvragen betreft.

Section 3*Volet instruments financiers***Art. 41**

Le Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers créé par l'article 3, alinéa 1^{er}, de la loi du 17 décembre 1998, assure la gestion et les opérations du volet instruments financiers du système de protection des investisseurs visé aux articles 384/4 de la loi bancaire, article 276, alinéa 1^{er}, de la loi du 20 juillet 2022 et aux articles 96 et 98, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 octobre 2016, conformément aux articles 419/3 de la loi bancaire, 423 de la loi du 20 juillet 2022 et à l'article 115 de la loi du 25 octobre 2016.

CHAPITRE 4**Le système de protection des assurances sur la vie****Section 1^{re}***Définition***Art. 42**

Pour l'application du présent chapitre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:

1° entreprise d'assurance: l'entreprise visée à l'article 5, alinéa 1^{er}, 1°, de la loi du 13 mars 2016.

Section 2*Champ d'application***Art. 43**

Doivent participer au Fonds de garantie au titre de la protection des assurances sur la vie, les entreprises d'assurance, agréées à souscrire en qualité d'assureur des assurances sur la vie avec rendement garanti, relevant de la branche 21 telles que visées à l'annexe II de la loi du 13 mars 2016:

1° de droit belge, visées à l'article 62 de la loi du 13 mars 2016;

Afdeling 3*Onderdeel financiële instrumenten***Art. 41**

Het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten, opgericht bij artikel 3, eerste lid, van de wet van 17 december 1998, verzekert het beheer en de verrichtingen van het deel financiële instrumenten van de beleggersbeschermingsregeling als bedoeld in de artikelen 384/4 van de Bankwet, artikel 276, eerste lid, van de wet van 20 juli 2022 en in de artikelen 96 en 98, eerste lid, van de wet van 25 oktober 2016, overeenkomstig de artikelen 419/3 van de Bankwet, 423 van de wet van 20 juli 2022 en artikel 115 van de wet van 25 oktober 2016.

HOOFDSTUK 4**De beschermingsregeling voor levensverzekeringen****Afdeling 1***Definities***Art. 42**

Voor de toepassing van dit hoofdstuk en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder:

1° verzekeringsonderneming: de onderneming bedoeld in artikel 5, eerste lid, 1° van de wet van 13 maart 2016.

Afdeling 2*Toepassingsgebied***Art. 43**

Moeten in het kader van de bescherming van levensverzekeringen deelnemen aan het Garantiefonds, verzekeringsondernemingen, die vergund zijn voor het sluiten van levensverzekeringscontracten met een gewaarborgd rendement, behorend tot tak 21 zoals bepaald in bijlage II van de wet van 13 maart 2016:

1° naar Belgisch recht, bedoeld in artikel 62 van de wet van 13 maart 2016;

2° relevant du droit d'un État tiers et ayant établi une succursale en Belgique, visées à l'article 585, § 1^{er}, 5°, de la loi du 13 mars 2016.

Art. 44

§ 1^{er}. La protection du Fonds de garantie au titre de la protection des assurances sur la vie porte sur les contrats d'assurances sur la vie avec rendement garanti, soumis au droit belge et relevant de la branche 21 telle que visée à l'annexe 1^{re} de l'arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d'assurances, à l'exception des contrats visés par:

1° la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale;

2° les dispositions de la loi-programme du 24 décembre 2002 relatives aux pensions complémentaires des indépendants;

Les contrats d'assurances sur la vie, qui conformément à l'alinéa 1^{er} sont éligibles à la protection du Fonds de garantie, sont appelés ci-après "contrats protégés".

§ 2. Le Roi peut modifier la liste des contrats exclus du champ d'application de la protection du Fonds de garantie fixée au paragraphe 1^{er}.

§ 3. La protection offerte par le Fonds de garantie est effective à l'égard d'un membre visé à l'article 43 à partir de la réception du paiement de sa contribution annuelle.

Pour que la protection s'applique dès le début des activités, il se fait connaître auprès du Fonds de garantie avant d'entamer ses activités en tant qu'assureur des assurances sur la vie avec rendement garanti, relevant de la branche 21 telles que visées à l'annexe II de la loi du 13 mars 2016.

Le Roi peut imposer aux membres visés à l'article 43, des obligations supplémentaires en rapport avec leur adhésion.

Art. 45

§ 1^{er}. En cas de défaillance d'un membre visé à l'article 43, le Fonds de garantie intervient à concurrence de maximum 100.000 euros.

2° die onder het recht van een derde land ressorteren en in België een bijkantoor hebben gevestigd, bedoeld in artikel 585, § 1, 5°, van de wet van 13 maart 2016.

Art. 44

§ 1. De bescherming van het Garantiefonds in het kader van de bescherming van de levensverzekeringen betreft de levensverzekeringscontracten met gewaarborgd rendement, onderworpen aan het Belgisch recht, behorend tot tak 21, zoals bepaald in bijlage I van het Koninklijke Besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen, met uitzondering van de contracten bedoeld in:

1° de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid;

2° de bepalingen van de programmawet van 24 december 2002 betreffende de aanvullende pensioenen van zelfstandigen;

De levensverzekeringscontracten die overeenkomstig lid 1 in aanmerking komen voor de bescherming van het Garantiefonds worden hierna "beschermde contracten" genoemd.

§ 2. De Koning kan de in paragraaf 1 vastgestelde lijst van contracten die van de bescherming van het Garantiefonds zijn uitgesloten, wijzigen.

§ 3. De bescherming verstrekt door het Garantiefonds treedt in werking vanaf de ontvangst van de betaling van de jaarlijkse bijdrage door een lid bedoeld in artikel 43.

Opdat de bescherming bij het aanvangen van de activiteiten zou gelden, vooraleer hun activiteit als levensverzekeringsonderneming met gewaarborgd rendement behorend tot tak 21 zoals bepaald in bijlage II van de wet van 13 maart 2016 aan te vatten, dient deze zich aan te melden bij het Garantiefonds.

De Koning kan bijkomende verplichtingen in verband met hun deelname opleggen aan de in het artikel 43 bedoelde leden.

Art. 45

§ 1. In geval een lid bedoeld in artikel 43 in gebreke blijft, komt het Garantiefonds tussen ten belope van maximum 100.000 euro.

Le Roi peut adapter ce montant pour le mettre en concordance avec celui des autres systèmes de protection visés par l'article 4, § 1^{er}.

Le remboursement est limité à la valeur de rachat théorique des contrats protégés visée à l'article 29 de l'arrêté royal du 14 novembre 2003 relatif à l'activité d'assurance sur la vie, calculée le jour précédent celui où la défaillance de l'entreprise d'assurances est constatée. De cette valeur de rachat sont déduites les taxes.

La limite visée à l'alinéa 1^{er} s'applique pour l'ensemble des contrats protégés souscrits par un même preneur d'assurance auprès d'une entreprise d'assurances.

§ 2. La défaillance est constatée:

1° soit lorsque l'entreprise d'assurances est déclarée en faillite;

2° soit lorsque la BNB a notifié au Fonds de garantie qu'elle a constaté que la situation financière de l'entreprise d'assurances l'a conduite à refuser de rembourser un avoir exigible et ne lui permet plus, dans l'immédiat ou dans un délai rapproché, de procéder au remboursement d'un tel avoir.

§ 3. Le Roi détermine les conditions et modalités de paiement du remboursement visé au paragraphe 1^{er}.

§ 4. Lors de tout remboursement effectué par le Fonds de garantie, celui-ci est subrogé dans les droits de l'ayant droit indemnisé et reprend, à concurrence du montant du remboursement, les droits de créance que celui-ci détient à l'encontre de l'entreprise défaillante.

Lorsque l'ayant droit a seulement été désintéressé par le Fonds de garantie pour une partie de sa créance, il peut uniquement, par dérogation à l'article 5.223 du Code civil, exercer ses droits pour ce qui lui reste dû, à rang égal avec le Fonds de garantie.

Art. 46

Les membres visés à l'article 43 communiquent au Fonds de garantie le montant des engagements à protéger vis-à-vis des preneurs d'assurance et des

De Koning kan dit bedrag aanpassen om het in overeenstemming te brengen met dat van de andere beschermingsregelingen bedoeld in artikel 4, § 1.

De terugbetaling wordt beperkt tot de theoretische afkoopwaarde van de beschermde contracten bedoeld in artikel 29 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, berekend op de dag voorafgaand aan de dag waarop het in gebreke blijven van de verzekeringsondernemingen wordt vastgesteld. Van deze afkoopwaarde worden de taksen afgetrokken.

Het plafond vermeld in het eerste lid is van toepassing op het geheel aan beschermde contracten die door eenzelfde verzekeringsnemer bij een verzekeringsonderneming worden afgesloten.

§ 2. Het in gebreke blijven wordt vastgesteld:

1° hetzij wanneer de verzekeringsonderneming failliet is verklaard;

2° hetzij wanneer de NBB het Garantiefonds ter kennis heeft gebracht dat zij vastgesteld heeft dat de financiële toestand van de verzekeringsonderneming haar ertoe geleid heeft de terugbetaling van een opeisbaar tegoed te weigeren en haar niet meer in staat stelt om een dergelijk tegoed onmiddellijk of binnen afzienbare termijn terug te betalen.

§ 3. De voorwaarden en modaliteiten van de terugbetaling bedoeld in paragraaf 1 worden vastgesteld door de Koning.

§ 4. Bij elke terugbetaling die het Garantiefonds uitvoert, subrogeert het in de rechten van de rechthebbende die schadeloos is gesteld en treedt het, ten belope van het terugbetalingsbedrag, in de rechten van de schuldvorderingen die deze heeft ten opzichte van de in gebreke gebleven onderneming.

Wanneer de rechthebbende slechts voor een deel van zijn vordering door het Garantiefonds schadeloos wordt gesteld, staat hij, in afwijking van artikel 5.223 van het Burgerlijk Wetboek, in rang gelijk met het Garantiefonds voor de uitoefening van zijn rechten met betrekking tot hetgeen hem nog verschuldigd blijft.

Art. 46

De in artikel 43 bedoelde verzekeringsondernemingen en bijkantoren delen aan het Garantiefonds het bedrag van de te beschermen verbintenissen ten overstaan van

bénéficiaires, ainsi que le montant et la composition des valeurs représentatives y afférentes.

Le Roi peut déterminer les autres renseignements que ces entreprises d'assurances doivent communiquer au Fonds de garantie.

Le Roi peut déterminer les modalités de communication au Fonds de garantie des renseignements visés au présent article.

Section 3

Financement

Art. 47

Les ressources financières du Fonds de garantie pour financer des interventions, des dépenses résultant de la stratégie d'investissement des moyens financiers disponibles, et les dépenses résultant de la préparation, de l'exécution et du recouvrement des interventions, dans le cadre du système de protection des assurances sur la vie sont constituées par les moyens financiers disponibles alimentés par les contributions annuelles régulières des membres visés à l'article 43, les contributions extraordinaires et par les avances du Trésor.

Art. 48

Les créances du Fonds de garantie en principal, intérêts et accessoires, sur un membre du Fonds de garantie au titre des ressources du système de protection des assurances sur la vie, sont privilégiées sur la généralité des biens meubles de ce membre.

Le privilège visé à l'alinéa 1^{er} prend rang immédiatement après les privilèges mentionnés à l'article 19, 4^{onies}, de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851.

L'affectation par préférence, créée par l'article 19 *in fine* de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851, est applicable aux créances du Fonds de garantie visées à l'alinéa 1^{er}.

Art. 49

Les membres visés à l'article 43 sont redevables d'une contribution annuelle de 0,15 pourcent du montant des réserves d'inventaire au 30 septembre de l'année précédente, telles que définies en annexe II de l'arrêté

de verzekeringsnemers en begunstigden mee, alsook het bedrag en de samenstelling van de erop betrekking hebbende dekkingswaarden.

De Koning kan de andere inlichtingen bepalen die deze verzekeringsondernemingen aan het Garantiefonds dienen mee te delen.

De Koning kan de wijze bepalen waarop de in dit artikel bedoelde inlichtingen aan het Garantiefonds worden medegedeeld.

Afdeling 3

Financiering

Art. 47

De financiële bronnen van het Garantiefonds voor de financiering van de tussenkomsten, de kosten resulterend uit de beleggingsstrategie van de beschikbare financiële middelen en de kosten die voortvloeien uit de voorbereiding, uitvoering en terugvordering van de tussenkomsten, in het kader van de bescherming van de levensverzekeringen worden gevormd door de beschikbare financiële middelen, verworven door de jaarlijkse periodieke bijdragen van de leden bedoeld in artikel 43, de buitengewone bijdragen en door de voorschotten van de Schatkist.

Art. 48

De schuldvorderingen van het Garantiefonds in hoofdsom, interesten en bijkomstigheden op een lid van het Garantiefonds, met betrekking tot de middelen van de beschermingsregeling voor levensverzekeringen, zijn bevoorrecht op alle roerende goederen van dit lid.

Het in het eerste lid bedoelde voorrecht komt onmiddellijk na de voorrechten vermeld in artikel 19, 4^{onies}, van de Hypotheekwet van 16 december 1851.

De toewijzing bij voorkeur, ingevoerd bij artikel 19 *in fine* van de hypotheek wet van 16 december 1851, is van toepassing op de schuldvorderingen van het Garantiefonds bedoeld in het eerste lid.

Art. 49

De leden bedoeld in artikel 43 zijn een jaarlijkse bijdrage verschuldigd van 0,15 procent van het bedrag van de inventarisreserves op 30 september van het vorig jaar, zoals bepaald in bijlage II van het koninklijk

royal du 14 novembre 2003 relatif à l'activité d'assurance sur la vie, des contrats protégés.

En cas de participation au Fonds de garantie au cours de l'année précédant le calcul des contributions visés à l'alinéa 1^{er}, ces contributions sont calculées *pro rata temporis* et sur la base des réserves d'inventaire des contrats protégés au moment de l'adhésion.

Le Roi détermine les modalités de communication au Fond de garantie du montant des réserves d'inventaire des membres visés à l'article 43 et fixe les modalités de paiement des contributions.

Art. 50

§ 1^{er}. En cas d'intervention du Fonds de garantie dans une situation visée à l'article 45, § 2, si les moyens financiers disponibles du système de protection des assurances sur la vie du Fonds de garantie sont insuffisants, les membres visés à l'article 43 s'acquittent de contributions extraordinaires pour permettre au Fonds de garantie d'honorer ses engagements.

Les contributions extraordinaires sont calculées par le Fonds de garantie. Pour chaque membre, le montant de la contribution extraordinaire correspond à la moitié du montant de la contribution annuelle régulière.

§ 2. Si les moyens financiers disponibles sont insuffisants et si les contributions extraordinaires ne sont pas immédiatement disponibles ou suffisantes, le Trésor avance les sommes nécessaires au Fonds de garantie.

L'avance est octroyée conformément à l'article 70 de la loi du 22 mai 2003 portant organisation du budget et de la comptabilité de l'État fédéral.

L'avance, en ce compris les intérêts, est remboursée au Trésor par les montants récupérés dans le cadre d'une procédure de liquidation ou de faillite ou au moyen des contributions extraordinaires versées par les membres visés à l'article 43.

Le Roi détermine les intérêts, les échéances de remboursement et toutes autres modalités de remboursement de l'avance.

besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, van de beschermde contracten.

Ingeval van deelname aan het Garantiefonds in de loop van het jaar voorafgaand aan het jaar van berekening van de bedragen bedoeld in het eerste lid, zijn deze bijdragen *pro rata temporis* berekend en worden ze berekend op basis van de beschermde contracten op het ogenblik van toetreding.

De Koning bepaalt de modaliteiten voor de mededeling aan het Garantiefonds van het bedrag van de inventarisreserves van zijn leden bedoeld in artikel 43 en stelt de modaliteiten vast voor de betaling van de bijdragen.

Art. 50

§ 1. In het geval van tussenkomst van het Garantiefonds in een situatie als bedoeld in artikel 45, § 2, wanneer de beschikbare financiële middelen van de beschermingsregeling voor levensverzekeringen van het Garantiefonds ontoereikend zijn, betalen de leden bedoeld in artikel 43 buitengewone bijdragen om het Garantiefonds in staat te stellen zijn verbintenissen na te komen.

De buitengewone bijdragen worden berekend door het Garantiefonds. Voor elk lid komt het bedrag van de buitengewone bijdrage overeen met de helft van het bedrag van de jaarlijkse periodieke bijdrage.

§ 2. Indien de beschikbare financiële middelen ontoereikend zijn en indien de buitengewone bijdragen niet onmiddellijk beschikbaar of toereikend zijn, schiet de Schatkist de nodige bedragen voor aan het Garantiefonds.

Het voorschot wordt toegekend overeenkomstig artikel 70 van de wet van 22 mei 2003 houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de Federale Staat.

Het voorschot, met inbegrip van de interesten, wordt aan de Schatkist terugbetaald met de bedragen die teruggevorderd worden uit een vereffeningsprocedure of faillissement of door middel van buitengewone bijdragen betaald door de leden zoals bedoeld in artikel 43.

De Koning bepaalt de interesten, de aflossingstabel en alle andere terugbetalingsmodaliteiten van het voorschot.

CHAPITRE 5

**Dispositions applicables
aux systèmes de protections prévus
aux chapitres 2 à 4**

Section 1^{re}*Sanctions***Art 51**

Si un membre ne remplit pas les obligations qui lui incombent en vertu de la présente loi, la BNB ou la FSMA, en fonction de leurs compétences respectives, en sont immédiatement informées et, en coopération avec le Fonds de garantie, prennent rapidement toutes les mesures appropriées, y compris, si nécessaire, des sanctions, pour garantir que le membre concerné remplisse ses obligations.

Section 2*Recours***Art. 52**

Les décisions prises par le Fonds de garantie quant au remboursement des ayants droit sont susceptibles de recours devant les cours et tribunaux de l'ordre judiciaire.

Section 3*Communication***Art. 53**

Toute communication entre le Fonds de garantie et les tiers, y compris celle de nature à produire des effets de droit, est effectuée via les services électroniques mis à disposition par le Service Public Fédéral Finances pour tout échange d'informations ou de documents avec l'Administration de la Trésorerie.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, les personnes physiques sont dispensées de l'obligation de faire usage d'un service électronique pour communiquer avec le Fonds de garantie, aussi longtemps qu'elles ne disposent des moyens informatiques nécessaires pour accomplir cette obligation. Dans ce cas, cette communication s'effectue sur support papier.

HOOFDSTUK 5

**Bepalingen die van toepassing zijn
op de in hoofdstuk 2 tot en met 4
bedoelde beschermingsregelingen**

Afdeling 1*Sancties***Art. 51**

Indien een lid niet voldoet aan de verplichtingen die krachtens deze wet op hem rusten, worden de NBB of de FSMA, in functie van hun respectieve bevoegdheden, daarvan onverwijld in kennis gesteld en nemen deze, in samenwerking met het Garantiefonds, onmiddellijk alle passende maatregelen, zo nodig met inbegrip van sancties, om ervoor te zorgen dat het lid zijn verplichtingen nakomt.

Afdeling 2*Beroep***Art. 52**

Beroep kan tegen de beslissingen genomen door het Garantiefonds met betrekking tot de terugbetaling van de rechthebbenden worden ingesteld bij de hoven en rechtbanken.

Afdeling 3*Communicatie***Art. 53**

Elke communicatie tussen het Garantiefonds en derden, met inbegrip van deze die rechtsgevolgen teweegbrengt, wordt ingediend via de elektronische diensten die door de Federale Overheidsdienst Financiën ter beschikking worden gesteld voor elke uitwisseling van informatie of documenten met de Administratie van de Thesaurie.

In afwijking van het eerste lid, zijn de natuurlijke personen vrijgesteld van de verplichting om een elektronische dienst te gebruiken voor de communicatie met het Garantiefonds, zolang zij niet over de nodige geïnformatiseerde middelen beschikken om aan deze verplichtingen te voldoen. In dit geval geschiedt de communicatie op papier.

Le Roi peut déterminer les conditions, exceptions et modalités des communications visées à l'alinéa 1^{er}.

Section 4

Protection des données

Art. 54

§ 1^{er}. Le Fonds de garantie garantit la confidentialité et la protection, conformément au RGPD et à la loi du 30 juillet 2018, des données à caractère personnel, traitées dans le cadre de l'accomplissement des missions visées à l'article 4, § 1^{er}.

§ 2. Il s'agit des données à caractère personnel communiquées au Fonds de garantie relatives à l'identification de l'ayant droit du remboursement par le Fonds de garantie, à savoir:

1° son numéro de client;

2° son numéro d'identification au Registre national ou numéro BIS;

3° son nom;

4° son prénom;

5° sa date de naissance;

6° son adresse de résidence;

7° ses données financières;

8° les éventuelles restrictions de remboursement.

§ 3. Le Service Public Fédéral Finances, représenté par le président du Comité de Direction, est le responsable du traitement au sens du RGPD et de la loi du 30 juillet 2018, des données à caractère personnel visées au paragraphe 2.

§ 4. Le Fonds de garantie traite ces données à caractère personnel uniquement aux fins:

1° des remboursements visés aux articles 8, 33 et 45;

2° de l'exécution des tests de résistance visés à l'article 380, alinéa 5 de la loi bancaire;

De Koning kan de voorwaarden, uitzonderingen en modaliteiten bepalen van de communicatie bedoeld in het eerste lid.

Afdeling 4

Gegevensbescherming

Art. 54

§ 1. Het Garantiefonds draagt zorg voor de geheimhouding en de bescherming, overeenkomstig de AVG en de wet van 30 juli 2018, van de persoonsgegevens in het kader van zijn opdrachten bedoeld in artikel 4, § 1.

§ 2. Het betreft de aan het Garantiefonds meege-deelde persoonsgegevens die betrekking hebben op de identificatie van de rechthebbende van de terugbetaling van het Garantiefonds, namelijk:

1° zijn klantnummer;

2° zijn identificatienummer van het Rijksregister of BIS-nummer;

3° zijn naam;

4° zijn voornaam;

5° zijn geboortedatum;

6° zijn woonplaats;

7° zijn financiële gegevens;

8° zijn eventuele beperkingen tot terugbetaling.

§ 3. De Federale Overheidsdienst Financiën, vertegenwoordigd door de voorzitter van het Directiecomité, is verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de AVG en de wet van 30 juli 2018, van de persoonsgegevens bedoeld in paragraaf 2.

§ 4. Het Garantiefonds verwerkt deze persoonsgegevens uitsluitend met het oog op:

1° de terugbetalingen bedoeld in de artikelen 8, 33 en 45;

2° de uitvoering van de tests zoals bedoeld in artikel 380, vijfde lid, van de Bankwet;

3° de la coopération visée aux articles 28, 29 et 40. Dans ce cas, le Fonds de garantie peut échanger les données à caractère personnel avec les autorités concernées.

§ 5. Ces données à caractère personnel sont conservées pendant 10 ans à dater de la clôture de la procédure donnant lieu à l'intervention du Fonds de garantie.

§ 6. Le Roi peut préciser les modalités du traitement des données à caractère personnel.

Art. 55

Dans le seul et unique but de respecter les obligations imposées par la présente loi, les membres du Fonds de garantie ont l'autorisation de lui communiquer le numéro d'identification au Registre national des personnes physiques. Le Fonds de garantie peut utiliser ce numéro d'identification pour identifier les ayants droit et les rembourser.

Art. 56

Hors les cas où ils sont appelés à rendre témoignage en justice ou devant une commission d'enquête parlementaire, les agents de l'Administration générale de la Trésorerie chargés de la gestion du Fonds de garantie et toute personne appelée à collaborer à la gestion ou au contrôle de la gestion de ce Fonds de garantie, ne peuvent divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations confidentielles qu'ils détiennent en raison de leurs fonctions exercées pour le fonctionnement de ce Fonds de garantie.

Il est fait exception à l'interdiction prévue à l'alinéa 1^{er} pour les communications d'informations aux autorités nationales et aux autorités et institutions de l'Union européenne, en ce compris la Banque centrale Européenne, et aux autorités d'autres États qui sont en charge du contrôle prudentiel des membres, au Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers et aux organismes gestionnaires de systèmes de protection des dépôts ou des assurances sur la vie d'autres États, dans le cadre de la collaboration nécessaire avec ces organismes.

Il est également fait une exception à l'interdiction prévue à l'alinéa 1^{er}, pour la mise à disposition de tous les agents du Service public fédéral Finances, pour autant qu'ils soient régulièrement chargés de l'établissement ou du recouvrement des impôts, de tous les renseignements adéquats, pertinents et non excessifs en la possession du Fonds de garantie, pour autant qu'ils contribuent à la poursuite de la mission de ces

3° de samenwerking bedoeld in de artikelen 28, 29 en 40. In dat geval kan het Garantiefonds de persoonsgegevens uitwisselen met de betrokken autoriteiten.

§ 5. Deze persoonsgegevens worden bewaard gedurende 10 jaar vanaf de afsluiting van de procedure die de interventie van het Garantiefonds heeft ingeleid.

§ 6. De Koning kan de modaliteiten van de verwerking van persoonsgegevens verduidelijken.

Art. 55

Met als enig doel de verplichtingen opgelegd door deze wet, hebben de leden van het Garantiefonds krachtens deze wet de toelating om het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen over te maken aan het Garantiefonds. Het Garantiefonds mag dit identificatienummer gebruiken om de rechthebbenden te identificeren en terug te betalen.

Art. 56

Tenzij wanneer zij worden opgeroepen om in rechte of voor een parlementaire onderzoekscommissie te getuigen, mogen de ambtenaren van de Algemene Administratie van de Thesaurie belast met het beheer van het Garantiefonds en een ieder die betrokken is bij het beheer van of het toezicht op het beheer van dit Garantiefonds, de vertrouwelijke gegevens waarover zij beschikken uit hoofde van hun functie in het kader van de werking van het Garantiefonds aan geen enkele persoon noch autoriteit meedelen.

Op het verbod van het eerste lid wordt een uitzondering gemaakt voor het bezorgen van gegevens aan de nationale autoriteiten en aan de autoriteiten en instellingen van de Europese Unie, waaronder de Europese Centrale bank, en autoriteiten van andere Staten belast met het prudentiële toezicht op de leden, aan het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en aan de instellingen die beschermingsregelingen voor deposito's of levensverzekeringen van andere Staten beheren, in het kader van de noodzakelijke samenwerking met deze instellingen.

Op het verbod van het eerste lid wordt eveneens een uitzondering gemaakt voor het ter beschikking stellen aan alle ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Financiën, voor zover die ambtenaren regelmatig belast zijn met de vestiging of de invordering van de belastingen, van alle toereikende, ter zake dienende en niet overmatige inlichtingen die in het bezit zijn van het Garantiefonds, en voor zover die gegevens bijdragen

agents en vue de l'établissement ou du recouvrement de n'importe quel impôt établi par l'État. Cette exception s'applique exclusivement lorsque le Fonds de garantie intervient dans le cadre du système de protection des assurances sur la vie et doit respecter les obligations qui incombent aux redevables des impôts à retenir.

Les infractions au présent article sont punies des peines prévues par l'article 458 du Code pénal.

Les dispositions du Livre I^{er} du Code pénal, sans exception du Chapitre VII et de l'article 85, sont applicables aux infractions au présent article.

Section 5

Comptabilité

Art. 57

Sans préjudice des dispositions de l'arrêté royal qui sera pris en exécution de l'article 37 de la loi du 22 mai 2003 portant organisation du budget et de la comptabilité de l'État fédéral, l'administrateur général de l'Administration générale de la Trésorerie est comptable justiciable du Fonds de garantie. Il soumet annuellement, avant le 1^{er} mars, son compte de gestion au contrôle de la Cour des comptes.

Art. 58

§ 1^{er}. Les ressources financières de chaque système de protection visé à l'article 4, § 1^{er}, ne sont pas confondues avec le patrimoine du Trésor.

L'Administration générale de la Trésorerie les comptabilise sur des rubriques distinctes du plan comptable ouvertes pour chaque système de protection visé à l'article 4, § 1^{er}.

§ 2. Les ressources financières de chaque système de protection font l'objet d'investissements peu risqués et suffisamment diversifiés. Le Roi détermine la stratégie d'investissement pour chaque système de protection.

Les intérêts et les charges de la stratégie d'investissement de chaque système de protection sont portés au compte de chaque système de protection visé au paragraphe 1^{er}.

tot de vervulling van de opdracht van die ambtenaren tot de vestiging of de invordering van eender welke door de Staat geheven belasting. Deze uitzondering geldt uitsluitend wanneer het Garantiefonds tussenkomt in het kader van de beschermingsregeling van levensverzekeringen en de verplichtingen moet naleven die rusten op de schuldenaars van in te houden belastingen.

Overtredingen van dit artikel worden bestraft met de straffen bedoeld in artikel 458 van het Strafwetboek.

De voorschriften van Boek I van het Strafwetboek, hoofdstuk VII en artikel 85 niet uitgezonderd, zijn van toepassing op elke overtreding van dit artikel.

Afdeling 5

Boekhouding

Art. 57

Onverminderd de bepalingen van het koninklijk besluit dat genomen zal worden ter uitvoering van artikel 37 van de wet van 22 mei 2003 houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de Federale Staat, is de administrateur-generaal van de Administratie van de Thesaurie de rekenplichtige van het Garantiefonds. Hij legt jaarlijks, voor 1 maart, zijn beheersrekening ter controle voor aan het Rekenhof.

Art. 58

§ 1. De financiële bronnen van elke beschermingsregeling bedoeld in artikel 4, § 1, worden niet met het vermogen van de Schatkist vermengd.

De Algemene Administratie van de Thesaurie boekt deze op afzonderlijke posten van het rekeningstelsel geopend voor elke beschermingsregeling zoals bedoeld in artikel 4, § 1.

§ 2. De financiële bronnen van elke beschermingsregeling worden met laag risico en op voldoende gediversifieerde wijze belegd. De Koning bepaalt de beleggingsstrategie voor elke beschermingsregeling.

De interesten en kosten van de beleggingsstrategie van elk beschermingsregeling worden geboekt op de rekening van elk in paragraaf 1 bedoeld beschermingsregeling.

CHAPITRE 6

Dispositions abrogatoires et transitoires

Art. 59

§ 1^{er}. Les moyens financiers disponibles doivent avoir atteint le niveau cible minimal visé à l'article 15, § 1^{er}, au plus tard le 3 juillet 2024.

Pour les contributions régulières calculées avant cette date, le niveau cible annuel (ATL) visé à l'article 19, § 5, ne peut être inférieur au niveau cible minimum (ATL Min), calculé chaque année selon la formule suivante:

$$ATL\ Min = \frac{(TL - AFM)}{Y}$$

Où:

TL représente le niveau cible visé à l'article 15, § 1^{er} (en euros)

AFM représente le montant des moyens financiers disponibles

Y représente le nombre d'années restant à courir avant d'atteindre le niveau cible visé à l'alinéa 1^{er}.

§ 2. Les moyens financiers disponibles doivent avoir atteint le niveau cible visé à l'article 15, § 2, au plus tard le 3 juillet 2025.

§ 3. Les dates visées aux premier et deuxième paragraphes sont reportées de quatre ans si le Fonds de garantie a effectué des interventions cumulatives supérieures à 0,8 pourcent des dépôts garantis avant ces dates.

Art. 60

L'article 19 est applicable aux contributions régulières dues en 2023.

Si les contributions régulières dues en 2023 ont déjà été payées au moment de l'entrée en vigueur de la présente loi, en application de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution des mesures anti-crise reprises dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, en ce qui concerne la création du Fonds de garantie pour les services financiers, un ajustement à la hausse est effectué sur chaque contribution pour atteindre le montant de la contribution régulière calculée conformément à l'article 19, sauf si

HOOFDSTUK 6

Opheffings- en overgangsbepalingen

Art. 59

§ 1. De beschikbare financiële middelen moeten uiterlijk op 3 juli 2024 het in artikel 15, § 1, bedoelde minimaal streefbedrag bereiken.

Voor de periodieke bijdragen die voor die datum zijn berekend, kan het in artikel 19, § 5, bedoelde jaarlijks streefbedrag (ATL) niet lager zijn dan het minimaal jaarlijks streefbedrag (ATL Min) dat jaarlijks wordt berekend volgens de volgende formule:

$$ATL\ Min = \frac{(TL - AFM)}{Y}$$

Waarbij:

TL staat voor het streefbedrag zoals bepaald in artikel 15, § 1 (in euro)

AFM staat voor het bedrag aan beschikbare financiële middelen

Y staat voor het aantal resterende jaren zoals bedoeld in het eerste lid om het streefbedrag te bereiken.

§ 2. De beschikbare financiële middelen moeten uiterlijk op 3 juli 2025 het in artikel 15, § 2, bedoelde streefbedrag bereiken.

§ 3. De in de eerste en tweede paragrafen bedoelde datums worden met vier jaar uitgesteld in geval het Garantiefonds vóór die datum gecumuleerde tussenkomsten ten bedrage van meer dan 0,8 procent van de gedekte deposito's heeft verricht.

Art. 60

Artikel 19 is van toepassing op de periodieke bijdragen die in 2023 verschuldigd zijn.

Indien de periodieke bijdragen die in 2023 verschuldigd zijn, reeds betaald zijn op het ogenblik van de inwerkingtreding van deze wet, in toepassing van het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten, wordt op elk van deze bijdragen een correctie toegepast om te komen tot het bedrag van de periodieke bijdrage

le niveau cible annuel, tel que stipulé dans le même article, a déjà été atteint.

Cet ajustement est versé au Fonds de garantie avec le 1^{er} décembre 2023 comme date de valeur.

Art. 61

§ 1^{er}. Les Réserves d'intervention visées à l'article 28 de l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers sont versées sur les rubriques distinctes du plan comptable ouvertes pour chaque système de protection visées à l'article 58, § 2.

La Réserve d'intervention visée à l'article 28, § 1^{er}, du même arrêté royal du 16 mars 2009 est répartie entre les rubriques distinctes du plan comptable pour le système de garantie des dépôts et pour le volet fonds du système de protection des investisseurs à concurrence du montant des contributions, droits d'entrée et liquidités visés dans ce même article que les membres de chaque système de protection ont versé à la Réserve d'intervention.

Pour la répartition visée à l'alinéa 2, il est tenu compte des règles suivantes:

1° le montant affecté au système de garantie des dépôts est diminué du montant des interventions et charges y afférentes, qui trouvent leur cause dans la défaillance d'un établissement de crédit, visées à l'article 29, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 16 mars 2009 et des transferts de contributions au système de garantie des dépôts d'un autre État membre visés à l'article 24/1 du même arrêté;

2° Le montant affecté au système de protection des investisseurs est diminué du montant des interventions et charges y afférentes qui trouvent leur cause dans la défaillance d'une société de bourse, visées à l'article 29, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 16 mars 2009.

La Réserve d'intervention visée à l'article 28, § 2, du même arrêté royal du 16 mars 2009 est versée sur la rubrique du plan comptable ouverte pour le système de protection des assurances sur la vie, à concurrence du montant des contributions, droits d'entrée et liquidités visés dans ce même article, déduction faite des interventions et charges y afférentes qui trouvent leur cause dans la défaillance d'une entreprise d'assurances, visées à l'article 29, § 2, du même arrêté.

berekend overeenkomstig artikel 19, tenzij het jaarlijkse streefbedrag, zoals bepaald in datzelfde artikel, reeds werd bereikt.

Die aanpassingen worden aan het Garantiefonds betaald met 1 december als valutadatum.

Art. 61

§ 1. De Interventiereserves bedoeld in artikel 28 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten worden gestort op de afzonderlijke posten van het rekeningstelsel geopend voor elke beschermingsregeling zoals bedoeld in artikel 58, § 2.

De Interventiereserve bedoeld in artikel 28, § 1, van hetzelfde koninklijk besluit van 16 maart 2009 is onderverdeeld in afzonderlijke posten van het rekeningstelsel voor de depositogarantieregeling en het onderdeel "geldmiddelen" van de beleggersbeschermingsregeling ten belope van de bijdragen, toegangsrechten en liquiditeiten, in de zin van datzelfde artikel, die de leden van iedere beschermingsregeling aan de Interventiereserve hebben gestort.

Voor de onderverdeling bedoeld in het tweede lid, wordt uitgegaan van de volgende regels:

1° het aan het depositogarantieregeling toegewezen bedrag wordt verminderd met het bedrag van de in artikel 29, § 1, van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 bedoelde tegemoetkomingen en de bijhorende kosten die ingevolge het in gebreke blijven van een kredietinstelling en de in artikel 24/1 van hetzelfde besluit bedoelde overdrachten van bijdragen aan het depositogarantiestelsel van een andere lidstaat;

2° Het aan de beleggersbeschermingsregeling toegewezen bedrag wordt verminderd met het bedrag van de in artikel 29, § 1, van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 bedoelde tegemoetkomingen en de bijhorende kosten, die ingevolge het in gebreke blijven van een beursvennootschap.

De Interventiereserve bedoeld in artikel 28, § 2, van hetzelfde koninklijke besluit van 16 maart 2009 wordt gestort op de post van het rekeningstelsel geopend voor de beschermingsregeling voor de levensverzekeringen, tot het bedrag van de in hetzelfde artikel bedoelde bijdragen, toegangsrechten en liquide middelen, na aftrek van de in artikel 29, § 2, van hetzelfde besluit bedoelde tegemoetkomingen en de bijhorende kosten die ingevolge het in gebreke blijven van een verzekeringsonderneming.

§ 2. Les versements visés au paragraphe premier sont effectués au plus tard le 31 janvier 2024. Tant que ces versements n'ont pas été effectués, par dérogation à la présente loi, les montants à verser entrent dans la définition des moyens financiers disponibles, à l'exception des moyens financiers disponibles visés à l'alinéa suivant.

En cas de défaillance d'un établissement de crédit, d'une société de bourse ou d'une entreprise d'assurance avant ces versements et d'insuffisance des moyens financiers disponibles pour le système de protection concerné, les interventions et charges y afférentes du Fonds de garantie sont financées par les avances du Trésor visées par la présente loi. Par dérogation aux articles 26, § 2, 37, § 3, alinéa 3, et 50, § 2, alinéa 3, ces avances, en ce compris les intérêts sont d'abord remboursées au Trésor au moyen des versements visés au paragraphe premier.

Art. 62

À compter de la date d'entrée en vigueur de l'ensemble du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales, déterminée conformément à l'article 219 de cette même loi, l'article 53 est remplacé par ce qui suit:

“Toute forme de communication entre le Fonds de garantie et les tiers se fait conformément au chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 relative à la dématérialisation des relations entre le Service public fédéral Finances, les citoyens, les personnes morales et certains tiers et modifiant divers codes et lois fiscales.”

Art. 63

L'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution des mesures anti-crise reprises dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, en ce qui concerne la création du Fonds de garantie pour les services financiers, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 31 août 2021, est abrogé.

§ 2. De in de paragraaf 1 bedoelde stortingen worden uiterlijk op 31 januari 2024 verricht. Zolang deze stortingen niet werden verricht, vallen, in afwijking van deze wet, de te storten bedragen onder de definitie van de beschikbare financiële middelen, met uitzondering van de beschikbare financiële middelen bedoeld in volgend lid.

Bij het in gebreke blijven van een kredietinstelling, een beursvennootschap of een verzekeringsonderneming, voor deze stortingen en indien de beschikbare financiële middelen van de betrokken beschermingsregeling ontoereikend zijn, worden de tegemoetkomingen en de bijhorende kosten van het Garantiefonds gefinancierd met de in deze wet bedoelde voorschotten van de Schatkist. In afwijking van artikelen 26, § 2, 37, § 3, derde lid, en 50, § 2, derde lid, worden deze voorschotten, met inbegrip van de intresten, eerst terugbetaald door de in paragraaf 1 bedoelde stortingen.

Art. 62

Vanaf de inwerkingtreding van het gehele hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten, zoals bepaald in artikel 219 van deze wet, moet artikel 53 als volgt worden vervangen:

“Elke vorm van communicatie tussen het Garantiefonds en derden geschiedt overeenkomstig hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten.”

Art. 63

Het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 31 augustus 2021, wordt opgeheven.

Donné à Bruxelles, le 21 juillet 2023.

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre des Finances,

Vincent Van Peteghem

Gegeven te Brussel, 21 juli 2023.

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Financiën,

Vincent Van Peteghem

ANNEXE PROJET DE LOI BIJLAGE WETSONTWERP

Annexe 1. à la loi relative au fonds de garantie pour les services financiers

Intervalles définissant le coefficient de pondération du risque agrégé (ARWi)

Niveau de risque	Limites pour l'ARS	ARW
Risque très faible	x < 12	50 %
Risque faible	12 ≤ x < 37	75 %
Risque moyen	37 ≤ x ≤ 50	100 %
Risque élevé	50 < x < 63	125 %
Risque très élevé	63 ≤ x	150 %

Vu pour être annexé à la loi du relative au fonds de garantie pour les services financiers

Bruxelles, le 21 juillet 2023

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre des Finances,

Vincent Van Peteghem

Bijlage 1. bij de wet betreffende het garantiefonds voor financiële diensten

Intervallen die het geaggregeerde risicogewicht (ARW_i) bepalen

Risiconiveau	Grenzen voor ARS	ARW
Zeer laag risico	x < 12	50%
Laag risico	12 ≤ x < 37	75%
Gemiddeld risico	37 ≤ x ≤ 50	100%
Hoog risico	50 < x < 63	125%
Zeer hoog risico	63 ≤ x	150%

Gezien om te worden gevoegd bij de wet van betreffende het garantiefonds voor financiële diensten

Brussel, 21 juli 2023

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Financiën,

Vincent Van Peteghem

Annexe 2. à la loi relative au fonds de garantie pour les services financiers

Indicateurs (Aj) et leurs coefficients de pondération (IW)

Indicateur	Formule / Description	Coefficient de pondération
1. Capital		
1.1. Ratio de levier	$\frac{\textit{Tier 1 capital (transitional definition)}}{\textit{Total leverage ratio exposure}}$	15%
1.2. Ratio des fonds propres de base - Tier 1 (ratio CET1)	$\frac{\textit{Common Equity Tier 1 capital}}{\textit{Risk – weighted assets}}$	9%
2. Liquidités et financement		
2.1. Ratio de couverture des liquidités (Liquidity Coverage Ratio - LCR)	$\frac{\textit{Stock of HQLA}}{\textit{Total net cash outflows over the next 30 calendar days}}$	12%
2.2. Ratio de financement stable net (net stable funding ratio - NSFR)	$\frac{\textit{Available stable funding}}{\textit{Required stable funding}}$	12%
3. Qualité des actifs		
3.1. Ratio de prêts non productifs (Non-performing loans ratio - NPL-ratio)	$\frac{\textit{Gross non – performing loans}}{\textit{Gross total loans}}$	18%
4. Modèle d'entreprise et management		
4.1. Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) / Total des actifs	$\frac{\textit{Risk – weighted assets}}{\textit{Total assets}}$	8,5%
4.2. Rendement des actifs (RoA)	$\frac{\textit{Net profit or loss}}{\textit{Total assets}}$	8,5%
5. Pertes potentielles pour le système de protection des dépôts		
5.1. Actifs non grevés / dépôts assurés	$\frac{\textit{Total assets – encumbered assets}}{\textit{Covered deposits}}$	17%

Vu pour être annexé à la loi du relative au fonds de garantie pour les services financiers

Bruxelles, le 21 juillet 2023

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre des Finances,

Vincent Van Peteghem

Bijlage 2. bij de wet betreffende het garantiefonds voor financiële diensten

Indicatoren (Aj) en hun indicatorgewicht (IW)

Indicator	Formule/Beschrijving	Indicator-gewicht
1. Kapitaal		
1.1. Hefboom-ratio	$\frac{\textit{Tier 1 capital (transitional definition)}}{\textit{Total leverage ratio exposure}}$	15%
1.2. Tier 1-kernkapitaalratio (CET1-ratio)	$\frac{\textit{Common Equity Tier 1 capital}}{\textit{Risk – weighted assets}}$	9%
2. Liquiditeit en financiering		
2.1. Liquiditeitsdekkingsratio (Liquidity Coverage Ratio - LCR)	$\frac{\textit{Stock of HQLA}}{\textit{Total net cash outflows over the next 30 calendar days}}$	12%
2.2. Nettostabielefinancierings-ratio (net stable funding ratio - NSFR)	$\frac{\textit{Available stable funding}}{\textit{Required stable funding}}$	12%
3. Kwaliteit van de activa		
3.1. Niet-renderende-leningenratio (Non-performing loans ratio - NPL-ratio)	$\frac{\textit{Gross non – performing loans}}{\textit{Gross total loans}}$	18%
4. Bedrijfsmodel en management		
4.1. Risico-gewogen activa (RWA) / Totale activa	$\frac{\textit{Risk – weighted assets}}{\textit{Total assets}}$	8,5%
4.2. Rendement op activa (RoA)	$\frac{\textit{Net profit or loss}}{\textit{Total assets}}$	8,5%
5. Potentiële verliezen voor het depositobeschermingsstelsel		
5.1. Niet-bezwaarde activa / gewaarborgde deposito's	$\frac{\textit{Total assets – encumbered assets}}{\textit{Covered deposits}}$	17%

Gezien om te worden gevoegd bij de wet van betreffende het garantiefonds voor financiële diensten

Brussel, 21 juli 2023

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Financiën,

Vincent Van Peteghem

Annexe 3. à la loi relative au fonds de garantie pour les services financiers

Intervalles déterminant le score de risque individuel (IRS)

Indicateur de risque	Niveau de risque	Limites	Score de risque individuel
1.1. Ratio de levier	risque très élevé	$X < 1 \%$	100
	risque élevé	$1 \% \leq X < 3 \%$	75
	risque moyen	$3 \% \leq X < 7 \%$	50
	risque faible	$7 \% \leq X < 11 \%$	25
	risque très faible	$11 \% \leq X$	0
1.2. Ratio des fonds propres de base - Tier 1	risque très élevé	$X < 5 \%$	100
	risque élevé	$5 \% \leq X < 7 \%$	75
	risque moyen	$7 \% \leq X < 13 \%$	50
	risque faible	$13 \% \leq X < 17 \%$	25
	risque très faible	$17 \% \leq X$	0
2.1. Ratio de couverture des liquidités	risque très élevé	$X < 80 \%$	100
	risque élevé	$80 \% \leq X < 100 \%$	75
	risque moyen	$100 \% \leq X < 120 \%$	50
	risque faible	$120 \% \leq X < 140 \%$	25
	risque très faible	$140 \% \leq X$	0
2.2. Ratio de financement stable net	risque très élevé	$X < 80 \%$	100
	risque élevé	$80 \% \leq X < 100 \%$	75
	risque moyen	$100 \% \leq X < 120 \%$	50
	risque faible	$120 \% \leq X < 140 \%$	25
	risque très faible	$140 \% \leq$	0
3.1. Ratio de prêts non productifs	risque très faible	$X < 2 \%$	0
	risque faible	$2 \% \leq X < 3 \%$	25
	risque moyen	$3 \% \leq X < 6 \%$	50
	risque élevé	$6 \% \leq X < 12 \%$	75
	risque très élevé	$12 \% \leq X$	100
4.1. RWA / Total de l'actif	risque très faible	$X < 30 \%$	0
	risque faible	$30 \% \leq X < 45 \%$	25
	risque moyen	$45 \% \leq X < 60 \%$	50
	risque élevé	$60 \% \leq X < 75 \%$	75
	risque très élevé	$75 \% \leq X$	100
4.2. RoA	risque très élevé	$X < 0 \%$	100
	risque élevé	$0 \% \leq X < 0,2 \%$	75
	risque moyen	$0,2 \% \leq X < 0,7 \%$	50
	risque faible	$0,7 \% \leq X < 1,2 \%$	25
	risque très faible	$1,2 \% \leq X$	0
5.1. Actifs non grevés / Dépôts garantis	risque très élevé	$X < 120 \%$	100
	risque élevé	$120 \% \leq X < 140 \%$	75
	risque moyen	$140 \% \leq X < 160 \%$	50
	risque faible	$160 \% \leq X < 180 \%$	25
	risque très faible	$180 \% \leq X$	0

Vu pour être annexé à la loi du relative au fonds de garantie pour les services financiers

Bruxelles, le 21 juillet 2023

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre des Finances,

Vincent Van Peteghem

Bijlage 3. bij de wet betreffende het garantiefonds voor financiële diensten

Intervallen die de individuele risicoscore (IRS) bepalen

Risico-indicator	Risiconiveau	Intervallen	Individuele risicoscore
1.1. Hefboomratio	zeer hoog risico	$X < 1\%$	100
	hoog risico	$1\% \leq X < 3\%$	75
	gemiddeld risico	$3\% \leq X < 7\%$	50
	laag risico	$7\% \leq X < 11\%$	25
	zeer laag risico	$11\% \leq X$	0
1.2. Tier 1-kernkapitaalratio	zeer hoog risico	$X < 5\%$	100
	hoog risico	$5\% \leq X < 7\%$	75
	gemiddeld risico	$7\% \leq X < 13\%$	50
	laag risico	$13\% \leq X < 17\%$	25
	zeer laag risico	$17\% \leq X$	0
2.1. Liquiditeitsdekkingsratio	zeer hoog risico	$X < 80\%$	100
	hoog risico	$80\% \leq X < 100\%$	75
	gemiddeld risico	$100\% \leq X < 120\%$	50
	laag risico	$120\% \leq X < 140\%$	25
	zeer laag risico	$140\% \leq X$	0
2.2. Nettostabielefinancieringsratio	zeer hoog risico	$X < 80\%$	100
	hoog risico	$80\% \leq X < 100\%$	75
	gemiddeld risico	$100\% \leq X < 120\%$	50
	laag risico	$120\% \leq X < 140\%$	25
	zeer laag risico	$140\% \leq X$	0
3.1. Niet-renderende-leningenratio	zeer laag risico	$X < 2\%$	0
	laag risico	$2\% \leq X < 3\%$	25
	gemiddeld risico	$3\% \leq X < 6\%$	50
	hoog risico	$6\% \leq X < 12\%$	75
	zeer hoog risico	$12\% \leq X$	100
4.1. RWA / Totale activa	zeer laag risico	$X < 30\%$	0
	laag risico	$30\% \leq X < 45\%$	25
	gemiddeld risico	$45\% \leq X < 60\%$	50
	hoog risico	$60\% \leq X < 75\%$	75
	zeer hoog risico	$75\% \leq X$	100
4.2. RoA	zeer hoog risico	$X < 0\%$	100
	hoog risico	$0\% \leq X < 0,2\%$	75
	gemiddeld risico	$0,2\% \leq X < 0,7\%$	50
	laag risico	$0,7\% \leq X < 1,2\%$	25
	zeer laag risico	$1,2\% \leq X$	0
5.1. Niet-bezwaarde activa / Gewaarborgde deposito's	zeer hoog risico	$X < 120\%$	100
	hoog risico	$120\% \leq X < 140\%$	75
	gemiddeld risico	$140\% \leq X < 160\%$	50
	laag risico	$160\% \leq X < 180\%$	25
	zeer laag risico	$180\% \leq X$	0

Gezien om te worden gevoegd bij de wet van betreffende het garantiefonds voor financiële diensten

Brussel, 21 juli 2023

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Financiën,

Vincent Van Peteghem

Tableau de correspondance

Projet de loi de transposition partielle des directives 2014/49/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relative aux systèmes de garantie des dépôts et 97/9/CE du Parlement européen et du Conseil du 3 mars 1997 relative aux systèmes d'indemnisation des investisseurs.

Projet de loi sur le Fonds de garantie des services financiers	Directive 2014/49/UE
article 1	N/A
article 2	article 20
article 3, 1° à 4°	N/A
5°	article 2, paragraphe 1, point 1
6° à 22°	N/A
article 4, §1	articles 1, paragraphe 2, point a et 4, paragraphe 1, alinéa 1 ^{er}
§2	N/A
article 5, 1°	article 2, paragraphe 1, point 3
2°	article 2, paragraphe 1, point 4
3°	article 2, paragraphe 1, point 5
4°	article 2, paragraphe 1, point 6
5°	article 2, paragraphe 1, point 7
6°	article 2, paragraphe 1, point 8
7°	N/A
8°	article 2, paragraphe 1, point 9
9°	article 2, paragraphe 1, point 10
10°	article 2, paragraphe 1, point 11
11°	article 2, paragraphe 1, point 12
12°	article 2, paragraphe 1, point 13
13°	article 2, paragraphe 1, point 14
14°	article 2, paragraphe 1, point 15
15°	article 2, paragraphe 1, point 16
16°	article 2, paragraphe 1, point 17
17°	article 2, paragraphe 1, point 18
18°	N/A
article 6, 1°	article 1, paragraphe 2, point d
2°	article 15, paragraphe 1
article 7, §1, alinéa 1 ^{er}	N/A
deuxième alinéa	article 5, paragraphe 1
§2	N/A
§3	article 4, paragraphe 6
article 8, §1	N/A
§2	N/A
§3	article 9, paragraphe 2, première phrase
§4	article 9, paragraphe 2, deuxième et troisième phrase
article 9, §1	article 14, paragraphes 1 et 2
§2	article 14, paragraphes 1 et 2
§3	article 14, paragraphes 4 et 5
article 10	articles 2, paragraphe 2 et 4, paragraphe 7
article 11, alinéa 1 ^{er}	N/A

deuxième alinéa	article 10, paragraphes 8, alinéa 1 ^{er} et 9 et article 11, alinéa 1 ^{er}
article 12	N/A
article 13	article 10, paragraphe 1, alinéa 1 ^{er}
article 14, 1°	article 10, paragraphe 1, deuxième alinéa
2°	articles 10, paragraphe 1, deuxième alinéa et 14, paragraphe 3
3°	article 10, paragraphe 1, deuxième alinéa
4°	article 10, paragraphe 1, deuxième alinéa
article 15, §1	article 10, paragraphes 2, alinéa 1 ^{er} et 6
§2	N/A
§3	N/A
§4, alinéa 1 ^{er}	article 10, paragraphe 2, deuxième alinéa
deuxième alinéa, 1°	article 10, paragraphe 2, troisième alinéa
deuxième alinéa, 2°	N/A
§5	article 10, paragraphe 5
article 16	article 10, paragraphe 10
article 17, alinéa 1 ^{er}	N/A
deuxième alinéa	article 10, paragraphe 2, quatrième alinéa
article 18, alinéa 1 ^{er}	article 13, paragraphe 1, alinéa 1 ^{er}
deuxième alinéa	article 13, paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}
troisième alinéa	article 13, paragraphe 2, deuxième alinéa
quatrième alinéa	N/A
article 19	article 13, paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}
article 20	article 10, paragraphe 3
article 21, §1	article 14, paragraphe 3
§2	article 14, paragraphe 4
article 22	N/A
article 23	N/A
article 24	article 10, paragraphe 8, alinéa 1 ^{er}
article 25	article 10, paragraphe 8, alinéas 2, 3 et 4
article 26	article 10, paragraphe 9
article 27, 1°	article 11, paragraphe 1
2°	article 14, paragraphe 3
3°	article 11, paragraphe 1
4°	Article 11, paragraphe 1
article 28, alinéa 1 ^{er}	article 3, paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}
deuxième alinéa	article 4, paragraphe 9
article 29, alinéa 1 ^{er}	article 14, paragraphes 4, 6 et 7
deuxième alinéa	article 4, paragraphe 9
article 30 à article 50	N/A
article 51	article 4, paragraphe 4
article 52	article 9, paragraphe 1
article 53	N/A
article 54	article 4, paragraphes 9 et 11
article 55	article 4, paragraphe 9
article 56	article 4, paragraphes 9 et 10, troisième alinéa
article 57	article 4, paragraphe 12
article 58, §1	N/A
§2	article 10, paragraphe 7
article 59, §1	article 10, paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}
§2	N/A

§3	article 10, paragraphe 2, cinquième alinéa
article 60 à article 64	N/A
Directive 97/9/EG	
article 1	N/A
article 2	article 15, paragraphe 1
article 3	N/A
article 4, §1	article 2, paragraphe 1, alinéa 1 ^{er}
article 5 à article 29	N/A
article 30, 1°	article 1, paragraphe 1, point 1
2°	article 1, paragraphe 1, point 5
3°	article 1, paragraphe 1, point 1
4°	article 1, paragraphe 1, point 5
5°	article 1, paragraphe 1, point 1
6°	article 1, paragraphe 1, point 5
7°	article 1, paragraphe 1, point 1
8°	article 1, paragraphe 1, point 5
9°	N/A
10°	N/A
article 31, §1, 1°	N/A
2°	article 11, paragraphe 1
3° à 8°	N/A
§2	article 7
article 32, §1	article 2, paragraphes 2 et 4
§2	N/A
§3	N/A
§4	article 6
article 33, §1, alinéa 1 ^{er}	article 4, paragraphe 1
deuxième alinéa	N/A
troisième alinéa	N/A
quatrième alinéa	N/A
§2	N/A
§3	article 12
article 34	N/A
article 35	N/A
article 36	N/A
article 37	N/A
article 38	N/A
article 40	N/A
article 41	article 2, paragraphe 2 (dernière partie)
article 42 à article 50	N/A
article 51	articles 5, paragraphe 1 et 7, paragraphe 2
article 52	article 13
article 53 à article 64	N/A

Concordantietabel

Wetsontwerp tot gedeeltelijke omzetting van Richtlijnen 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels en 97/9/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 maart 1997 inzake de beleggerscompensatiestelsels.

Wetsontwerp betreffende het Garantiefonds voor financiële diensten	Richtlijn 2014/49/EU
artikel 1	n.v.t.
artikel 2	artikel 20
artikel 3, 1° tot 4°	n.v.t.
5°	artikel 2, lid 1, punt 1
6° tot 22°	n.v.t.
artikel 4, §1	artikelen 1, lid 2, punt a en 4, lid 1, eerste alinea
§2	n.v.t.
artikel 5, 1°	artikel 2, lid 1, punt 3
2°	artikel 2, lid 1, punt 4
3°	artikel 2, lid 1, punt 5
4°	artikel 2, lid 1, punt 6
5°	artikel 2, lid 1, punt 7
6°	artikel 2, lid 1, punt 8
7°	n.v.t.
8°	artikel 2, lid 1, punt 9
9°	artikel 2, lid 1, punt 10
10°	artikel 2, lid 1, punt 11
11°	artikel 2, lid 1, punt 12
12°	artikel 2, lid 1, punt 13
13°	artikel 2, lid 1, punt 14
14°	artikel 2, lid 1, punt 15
15°	artikel 2, lid 1, punt 16
16°	artikel 2, lid 1, punt 17
17°	artikel 2, lid 1, punt 18
18°	n.v.t.
artikel 6, 1°	artikel 1, lid 2, punt d
2°	artikel 15, lid 1
artikel 7, §1, eerste lid	n.v.t.
tweede lid	artikel 5, lid 1
§2	n.v.t.
§3	artikel 4, lid 6
artikel 8, §1	n.v.t.
§2	n.v.t.
§3	artikel 9, lid 2, eerste zin
§4	artikel 9, lid 2, tweede en derde zin
artikel 9, §1	artikel 14, leden 1 en 2
§2	artikel 14, leden 1 en 2
§3	artikel 14, leden 4 en 5
artikel 10	artikelen 2, lid 2 en 4, lid 7
artikel 11, eerste lid	n.v.t.
tweede lid	artikel 10, leden 8, eerste alinea en 9 en artikel 11, eerste alinea
artikel 12	n.v.t.

artikel 13	artikel 10, lid 1, eerste alinea
artikel 14, 1°	artikel 10, lid 1, tweede alinea
2°	artikelen 10, lid 1, tweede alinea en 14, lid 3
3°	artikel 10, lid 1, tweede alinea
4°	artikel 10, lid 1, tweede alinea
artikel 15, §1	artikel 10, leden 2, eerste alinea en 6
§2	n.v.t.
§3	n.v.t.
§4, eerste lid	artikel 10, lid 2, tweede alinea
tweede lid, 1°	artikel 10, lid 2, derde alinea
tweede lid, 2°	n.v.t.
§5	artikel 10, lid 5
artikel 16	artikel 10, lid 10
artikel 17, eerste lid	n.v.t.
tweede lid	artikel 10, lid 2, vierde alinea
artikel 18, eerste lid	artikel 13, lid 1, eerste alinea
tweede lid	artikel 13, lid 2, eerste alinea
derde lid	artikel 13, lid 2, tweede alinea
vierde lid	n.v.t.
artikel 19	artikel 13, lid 2, eerste alinea
artikel 20	artikel 10, lid 3
artikel 21, §1	artikel 14, lid 3
§2	artikel 14, lid 4
artikel 22	n.v.t.
artikel 23	n.v.t.
artikel 24	artikel 10, lid 8, eerste alinea
artikel 25	artikel 10, lid 8, alinea's 2, 3 en 4
artikel 26	artikel 10, lid 9
artikel 27, 1°	artikel 11, lid 1
2°	artikel 14, lid 3
3°	artikel 11, lid 1
4°	artikel 11, lid 1
artikel 28, eerste lid	artikel 3, lid 2, eerste alinea
tweede lid	artikel 4, lid 9
artikel 29, eerste lid	artikel 14, leden 4, 6 en 7
tweede lid	artikel 4, lid 9
artikel 30 tot artikel 50	n.v.t.
artikel 51	artikel 4, lid 4
artikel 52	artikel 9, lid 1
artikel 53	n.v.t.
artikel 54	artikel 4, leden 9 en 11
artikel 55	artikel 4, lid 9
artikel 56	artikel 4, leden 9 en 10, derde alinea
artikel 57	artikel 4, lid 12
artikel 58, §1	n.v.t.
§2	artikel 10, lid 7
artikel 59, §1	artikel 10, lid 2, eerste alinea
§2	n.v.t.
§3	artikel 10, lid 2, vijfde alinea
artikel 60 tot artikel 64	n.v.t.

artikel 1
 artikel 2
 artikel 3
 artikel 4, §1
 artikel 5 tot artikel 29
 artikel 30, 1°
 2°
 3°
 4°
 5°
 6°
 7°
 8°
 9°
 10°
 artikel 31, §1, 1°
 2°
 3° tot 8°
 §2
 artikel 32, §1
 §2
 §3
 §4
 artikel 33, §1, eerste lid
 tweede lid
 derde lid
 vierde lid
 §2
 §3
 artikel 34
 artikel 35
 artikel 36
 artikel 37
 artikel 38
 artikel 40
 artikel 41
 artikel 42 tot artikel 50
 artikel 51
 artikel 52
 artikel 53 tot artikel 64

Richtlijn 97/9/EG

n.v.t.
 artikel 15, lid 1
 n.v.t.
 artikel 2, lid 1, eerste alinea
 n.v.t.
 artikel 1, lid 1, punt 1
 artikel 1, lid 1, punt 5
 artikel 1, lid 1, punt 1
 artikel 1, lid 1, punt 5
 artikel 1, lid 1, punt 1
 artikel 1, lid 1, punt 5
 artikel 1, lid 1, punt 1
 artikel 1, lid 1, punt 5
 n.v.t.
 n.v.t.
 n.v.t.
 artikel 11, lid 1
 n.v.t.
 artikel 7
 artikel 2, leden 2 en 4
 n.v.t.
 n.v.t.
 artikel 6
 artikel 4, lid 1
 n.v.t.
 n.v.t.
 n.v.t.
 n.v.t.
 artikel 12
 n.v.t.
 n.v.t.
 n.v.t.
 n.v.t.
 n.v.t.
 artikel 2, lid 2 (laatste deel)
 n.v.t.
 artikelen 5, lid 1 en 7, lid 2
 artikel 13
 n.v.t.

Tableau de correspondance

Projet de loi de transposition partielle des directives 2014/49/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relative aux systèmes de garantie des dépôts et 97/9/CE du Parlement européen et du Conseil du 3 mars 1997 relative aux systèmes d'indemnisation des investisseurs.

Directive 2014/49/UE	Projet de loi sur le Fonds de garantie des services financiers, sauf indication contraire <i>les transpositions par le présent projet de loi sont en italique.</i>
Article 1, paragraphe 1	N/A
paragraphe 2, point a	Art. 4, §1
point b à c	N/A
point d	Art. 6, alinéa 1 ^{er} , point 1 et art. 44, 379/2 et 380 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
paragraphe 3	N/A
Article 2, paragraphe 1, point 1	Art. 3, alinéa 1 ^{er} , point 5
point 2	N/A
point 3	Art. 5, alinéa 1 ^{er} , point 1
point 4	Art. 5, alinéa 1 ^{er} , point 2 et art. 3, alinéa 1 ^{er} , point 69 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
point 5	Art. 5, alinéa 1 ^{er} , point 3 et art. 3, alinéa 1 ^{er} , point 68 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
point 6	Art. 5, alinéa 1 ^{er} , point 4 et art. 11, point 7 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers et art. 3, point 3 AR du 21 novembre 2016 relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts
point 7	Art. 5, alinéa 1 ^{er} , point 5 et art. 11, point 8 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers et art. 3, point 4 AR du 21 novembre 2016 relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts
point 8	Art. 5, alinéa 1 ^{er} , point 6
point 9	Art. 5, alinéa 1 ^{er} , point 8 et art. 1, §3, alinéa 1 ^{er} , point 1 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
point 10	Art. 5, alinéa 1 ^{er} , point 9 et art. 3, point 64 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
point 11	Art. 5, alinéa 1 ^{er} , point 10
point 12	Art. 5, alinéa 1 ^{er} , point 11
point 13	Art. 5, alinéa 1 ^{er} , point 12
point 14	Art. 5, alinéa 1 ^{er} , point 13
point 15	Art. 5, alinéa 1 ^{er} , point 14 et art. 155, point 1 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)

point 16	Art. 5, <i>alinéa 1^{er}</i> , point 15 et art. 155, point 2 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
point 17	Art. 5, <i>alinéa 1^{er}</i> , point 16 et art. 3, point 10 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
point 18	Art. 5, <i>alinéa 1^{er}</i> , point 17
paragraphe 2	Art. 10, <i>deuxième alinéa</i>
paragraphe 3	N/A
Article 3, paragraphe 1	Art. 3, point 4 et 381, deuxième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}	Art. 28 et art. 292, 380, 381 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 13/3 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
deuxième alinéa	Art. 381, deuxième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
Article 4, paragraphe 1, alinéa 1 ^{er}	Art. 4, §1
deuxième alinéa	N/A
paragraphe 2	N/A
paragraphe 3	Art. 44 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
paragraphe 4	Art. 51 et art. 13/3 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers et art. 234 à 236 et 345 à 347 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
paragraphe 5	N/A
paragraphe 6	Art. 7, §3
paragraphe 7, alinéa 1 ^{er}	Art. 10, <i>alinéa 1^{er}</i>
deuxième alinéa	N/A
paragraphe 8	Art. 381, quatrième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 6/1 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 9	Art. 28, art. 29, art. 54, art. 55 et art. 56
paragraphe 10, alinéa 1 ^{er}	Art. 380, cinquième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 13/2, §2 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
deuxième alinéa	Art. 380, cinquième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
troisième alinéa	Art. 56, <i>deuxième alinéa</i>
paragraphe 11	Art. 54

paragraphe 12	Art. 57 et art. 38 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
Article 5, paragraphe 1	Art. 7, §1, deuxième alinéa et art. 10, alinéa 1 ^{er} AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point a	Art. 10, point 1, a) AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point b	Art. 10, point 8 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point c	Art. 10, point 6 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point d	Art. 10, point 1, b) AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point e	Art. 10, point 1, a) AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point f	Art. 10, point 10 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point g	Art. 10, point 1, c) AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point h	Art. 10, point 1, d) AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point i	Art. 10, point 1, c) AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point j	Art. 10, point 2 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point k	Art. 10, point 7 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 2	N/A
paragraphe 3	Art. 10, point 12 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 4	Art. 381/1 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 6/1 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
Article 6, paragraphe 1	Art. 382, alinéa 1 ^{er} Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 11, alinéa 1 ^{er} , point 1 AR du 16 mars

	2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 2	Art. 382, deuxième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 2 AR du 22 décembre 2016 portant exécution de l'article 382, alinéas 2 et 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit
point a	Art. 382, deuxième alinéa, a) Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 2, §1, point 1 AR du 22 décembre 2016 portant exécution de l'article 382, alinéas 2 et 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit
point b	Art. 382, deuxième alinéa, b) Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 2, §1, point 2 AR du 22 décembre 2016 portant exécution de l'article 382, alinéas 2 et 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit
point c	Art. 382, deuxième alinéa, c) Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 2, §1, point 3 AR du 22 décembre 2016 portant exécution de l'article 382, alinéas 2 et 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit
paragraphe 3	N/A
paragraphe 4	N/A
alinéa 1 ^{er} , point a	N/A
point b	N/A
point c	Art. 11, alinéa 1 ^{er} , point 6 et 13/1 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point d	N/A
point e	N/A
deuxième alinéa	Art. 11, alinéa 1 ^{er} , point 6 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
troisième alinéa	Art. 11, alinéa 1 ^{er} , point 6 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 5	N/A
paragraphe 6	N/A
paragraphe 7	N/A
Article 7, paragraphe 1	Art. 382 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 11, alinéa 1 ^{er} , point 1 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers

paragraphe 2, premier et deuxième alinéa	Art. 11, point 7 et 8 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
troisième alinéa	Art. 11, point 7 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 3	Art. 11, point 9 et 10 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 4	Art 11, point 5 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 5, alinéa 1 ^{er}	Art 11, point 1, troisième alinéa AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
deuxième alinéa	Art. 11, point 1, quatrième alinéa AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 6	Art. 381, quatrième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 13/2, §2 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 7	Art. 11, point 5 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 8	N/A
paragraphe 9	Art. 10 AR du 21 novembre 2016 relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts
Article 8, paragraphe 1	Art. 381, troisième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
paragraphe 2, point a	Art. 419, point a Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
point b	Art. 419, point b Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
point c	Art. 419, point c Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
paragraphe 3	Art. 381, troisième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 14/8, alinéa 1 ^{er} AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers

paragraphe 4, alinéa 1 ^{er}	Art. 419/1, alinéa 1 ^{er} Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
deuxième alinéa	Art. 381, quatrième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
troisième alinéa	Art. 419, deuxième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
paragraphe 5, alinéa 1 ^{er}	Art. 14/8, point 1 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point a	Art. 14/8, point 2 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point b	Art. 14/8, point 3 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point c	Art. 4 AR du 22 décembre 2016 exécutant l'article 382, deuxième et troisième alinéa de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit
point d	Art. 14/8, point 4 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point e	Art. 14/1, §1 et 14/2, alinéa 1 ^{er} AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers et art. 381, quatrième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
paragraphe 6	Art. 14/2, quatrième alinéa AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 7	Art. 14/2, quatrième alinéa, a) AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
alinéa 1 ^{er} , point a	Art. 14/2, quatrième alinéa, b) AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
point b	Art. 14/2, cinquième alinéa AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
deuxième alinéa	Art. 22 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 8	Art. 10/1 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 9	Art. 52
Article 9, paragraphe 1	

paragraphe 2	Art. 389 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
paragraphe 2, première phrase	Art. 8, §3
deuxième et troisième phrase	§4
paragraphe 3	Art. 14/2, deuxième alinéa AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
Article 10, paragraphe 1, alinéa 1 ^{er}	Art. 13
deuxième alinéa	Art. 14 et art. 24 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}	Art. 15, §1, alinéa 1 ^{er} en art. 59, §1
deuxième alinéa	Art. 15, §4, alinéa 1 ^{er}
troisième alinéa	Art. 15, §4, deuxième alinéa, point 1
quatrième alinéa	Art. 17, deuxième alinéa
cinquième alinéa	Art. 59, §3
paragraphe 3	Art. 20
paragraphe 4, alinéa 1 ^{er}	N/A
deuxième alinéa	N/A
troisième alinéa	N/A
paragraphe 5	Art. 15, §5
paragraphe 6, alinéa 1 ^{er}	Art. 15, §1, deuxième alinéa
deuxième alinéa	Art. 15, §1, troisième alinéa
paragraphe 7	Art. 58, §2
paragraphe 8, alinéa 1 ^{er}	Art. 11, deuxième alinéa et art. 24
deuxième et	Art. 25
troisième alinéa	
quatrième alinéa	Art. 25, phrase finale
paragraphe 9	Art. 26 et art. 28, §1, point 3 et art. 29, §1, deuxième alinéa AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
paragraphe 10	Art. 16
Article 11, paragraphe 1	Art. 11, deuxième alinéa, art. 27, points 1, 3, 4 et art. 380 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
paragraphe 2	Art. 380, alinéa 1 ^{er} et art. 384/1 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
paragraphe 3	N/A
paragraphe 4	N/A
paragraphe 5	N/A
paragraphe 6	Art. 380, alinéa 1 ^{er} Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
Article 12	N/A
Article 13, paragraphe 1, alinéa 1 ^{er}	Art. 18, alinéa 1 ^{er}
deuxième alinéa	N/A
troisième alinéa	N/A
quatrième alinéa	Art. 24, alinéa 1 ^{er} AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers

	cinquième alinéa	N/A
	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}	Art. 18, deuxième alinéa et art. 19
	deuxième alinéa	Art. 18, troisième alinéa
	paragraphe 3	N/A
Article 14, paragraphe 1		Art. 9, §1 et 2 et art. 13 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
	paragraphe 2	Art. 9, §1 et 2
	alinéa 1 ^{er}	Art. 380, quatrième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
	deuxième alinéa	Art. 380, quatrième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
	paragraphe 3	Art. 14, alinéa unique, point 2 et art. 21, §1
	alinéa 1 ^{er}	Art. 14, alinéa unique, point 2 et art. 21, §1, alinéa 1 ^{er}
	deuxième alinéa	Art. 14, alinéa unique, point 2 et art. 21, §1, deuxième alinéa
	paragraphe 4	N/A
	alinéa 1 ^{er}	Art. 9, §3, art. 28 et art. 29
	deuxième alinéa	Art. 21, §2
	paragraphe 5	Art. 9, §3
	paragraphe 6	Art. 28 et art. 29
	paragraphe 7	Art. 28, art. 29 et art. 292 et 380, quatrième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
	paragraphe 8	N/A
Article 15, paragraphe 1		Art. 6, alinéa 1 ^{er} , point 2
	alinéa 1 ^{er}	Art. 380, deuxième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire),
	deuxième alinéa	Art. 380, deuxième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 31, point 2 et 33 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers
	troisième alinéa	Art. 380, deuxième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
	paragraphe 2	Art. 15, alinéa 1 ^{er} AR du 21 novembre 2016 relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts
	paragraphe 3	Art. 15, deuxième alinéa AR du 21 novembre 2016 relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts
Article 16, paragraphe 1		Art. 5, 15 et annexes AR du 21 novembre 2016 relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts
	paragraphe 2	Art. 6, §1 en §3 et annexes AR du 21 novembre 2016 relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts

paragraphe 3, alinéa 1 ^{er}	Art. 6, §4, art. 9 et annexes AR du 21 novembre 2016 relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts
deuxième alinéa	Art. 23, §1 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers et annexes AR du 21 novembre 2016 relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts
paragraphe 4	Art. 8 AR du 21 novembre 2016 relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts
paragraphe 5, alinéa 1 ^{er}	Art. 383, deuxième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
deuxième alinéa	Art. 383, deuxième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
paragraphe 6, alinéa 1 ^{er}	Art. 11, §1 AR du 21 novembre 2016 relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts
deuxième alinéa	Art. 11, §2 AR du 21 novembre 2016 relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts
paragraphe 7	Art. 12 AR du 21 novembre 2016 relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts
paragraphe 8	Art. 7 AR du 21 novembre 2016 relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts
Article 17, paragraphe 1	N/A
paragraphe 2	N/A
Article 18	N/A
Article 19, paragraphe 1	Art. 419/2 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
paragraphe 2	Art. 13 AR du 21 novembre 2016 relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts
paragraphe 3 à 6	N/A
Article 20	Art. 2
Article 21	N/A
Article 22	N/A
Article 23	N/A
Directive 97/9/EG	Avant-projet de loi sur le Fonds de garantie des services financiers, sauf indication contraire les transpositions par le présent projet de loi sont en italique.
Article 1, paragraphe 1, point 1	Art. 30, point 1, point 3, point 5 et point 7 et art. 3, point 1 Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 3, §1 Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à

	l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et art. 1, §3, alinéa 1 ^{er} , point 1 et point 2 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
point 2	Art. 2, point 1 Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et art. 3, point 2 Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 3, point 71 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
point 3	Art. 4, 5 et 6 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, art. 2, point 3 Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et art. 3, point 49 Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 3, point 76 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
point 4	Art. 2, point 11 Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement
point 5	Art. 30, point 2, point 4, point 6 et point 8 et art. 3, point 79 Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 2, point 26 Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et art. 3, point 64 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
point 6	N/A
point 7	Art. 2, point 21 Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et art. 3, point 33 Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 3, point 10 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)

Article 2, paragraphe 1, alinéa 1 ^{er}	Art. 4, §1 et art. 1 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 29 Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et art. 43 et 274 Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 44 et 384/2 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) N/A
deuxième et troisième alinéa	
paragraphe 2	Art. 41, art. 32, §1 et art. 3, 38 et 48 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 97, deuxième alinéa et 98 Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et art. 275, deuxième alinéa et 276 Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 384/3, deuxième alinéa et 384/4 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
paragraphe 3	Art. 276, deuxième alinéa Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 384/4, deuxième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)
paragraphe 4	Art. 32, §1, point 1, phrase finale et art. 8 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 26 Modalités d'intervention du 12 mai 2016 du Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers
Article 3	Art. 10, alinéa 1 ^{er} , point 6 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers et art. 7, 6° Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 36, point 6 Modalités d'intervention du 12 mai 2016 du Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers
Article 4, paragraphe 1	Art. 33, §1, alinéa 1 ^{er} et art. 276 Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 384/4 Loi du 25

	avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 98, alinéa 1 ^{er} Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, art. 10 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 15 Modalités d'intervention du 12 mai 2016 du Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers
paragraphe 2	Art. 10 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers et art. 7 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 36 Modalités d'intervention du 12 mai 2016 du Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers
paragraphe 3	Art. 276, deuxième alinéa Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 384/4, deuxième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) N/A
paragraphe 4	Art. 51 et art. 64, alinéa 1 ^{er} Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 202 à 204 et 235 à 238 Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 234 à 236 et 345 à 347 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 63/2 à 69 Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement
Article 5, paragraphe 1	Art. 4 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers et art. 64, alinéas 2 et 3 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement
paragraphe 2	Art. 64, quatrième alinéa Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement
paragraphe 3	

paragraphe 4	Art. 64, cinquième alinéa Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement
Article 6	Art. 32, §4 et art. 64, troisième alinéa Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement
Article 7, paragraphe 1	Art. 31, §2 et art. 100, alinéa 1 ^{er} Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et art. 278, alinéa 1 ^{er} Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 384/6, alinéa 1 ^{er} Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 36 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement
paragraphe 2	Art. 51 et art. 100, deuxième alinéa Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et art. 278, deuxième alinéa Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 384/6, deuxième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 64, alinéa 1 ^{er} Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement
Article 8, paragraphe 1	Art. 8, point 1 à 3 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 11, point 1 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers et art. 22 et 27 Modalités d'intervention du 12 mai 2016 du Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers
paragraphe 2	Art. 8, point 4 et 5 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 11, point 7 et 8 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers et art. 28 et 29

paragraphe 3	Modalités d'intervention du 12 mai 2016 du Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers Art. 8, point 6 et 7 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 11, point 9 et 10 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers et art. 30 à 34
Article 9, paragraphe 1	Modalités d'intervention du 12 mai 2016 du Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers Art. 13 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 14 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers et art. 37
paragraphe 2	Modalités d'intervention du 12 mai 2016 du Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers Art. 14 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 15 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers et art. 41 et 42 Modalités d'intervention du 12 mai 2016 du Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers et art. 275, troisième alinéa Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 384/3, §1, troisième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 97, troisième alinéa Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement
paragraphe 3	Art. 21 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 22 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers et art. 46 Modalités d'intervention du 12 mai 2016 du Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers

Article 10

Art. 99 Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et art. 227, §3, point 5 et 277, alinéa 1^{er} Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 384/5, alinéa 1^{er} Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 22 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 64 à 66 Modalités d'intervention du 12 mai 2016 du Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers

Article 11, paragraphe 1

Art. 31, §1, point 2 et art. 274, deuxième alinéa Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 96, deuxième alinéa Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et art. 13 AR du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers et art. 46 et 47 Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 61 Modalités d'intervention du 12 mai 2016 du Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers et art. 384/2, deuxième alinéa Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire)

paragraphe 2

Art. 277, alinéa 1^{er} Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et art. 384/5, alinéa 1^{er} Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (loi bancaire) et art. 99 Loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et art. 22, §1, quatrième alinéa Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de protection pour les dépôts et les instruments financiers auprès des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et art. 64 à 66 Modalités d'intervention du 12 mai 2016 du Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers

paragraphe 3

N/A

Article 12

Art. 33, §3 et art. 15, §3 Loi du 17 décembre 1998 créant un Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers et réorganisant les systèmes de protection

Article 13
Article 14
Article 15
Article 16
Article 17
Article 18

des dépôts et des instruments financiers et art. 19
Protocole du 12 février 1999 relatif au régime de
protection pour les dépôts et les instruments financiers
auprès des établissements de crédit et des entreprises
d'investissement

Art. 52

N/A

Art. 2

N/A

N/A

N/A

Concordantietabel

Wetsontwerp tot gedeeltelijke omzetting van Richtlijnen 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels en 97/9/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 maart 1997 inzake de beleggerscompensatiestelsels.

Richtlijn 2014/49/EU	Wetsontwerp betreffende het Garantiefonds voor financiële diensten, tenzij anders aangegeven de omzettingen door het voorliggend wetsontwerp zijn gecursiveerd
Artikel 1, lid 1	n.v.t.
lid 2, punt a	Art. 4, §1
punt b tot c	n.v.t.
punt d	Art. 6, eerste lid, punt 1 en art. 44, 379/2 en 380 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 3	n.v.t.
Artikel 2, lid 1, punt 1	Art. 3, eerste lid, punt 5
punt 2	n.v.t.
punt 3	Art. 5, eerste lid, punt 1
punt 4	Art. 5, eerste lid, punt 2 en art. 3, eerste lid, punt 69 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
punt 5	Art. 5, eerste lid, punt 3 en art. 3, eerste lid, punt 68 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
punt 6	Art. 5, eerste lid, punt 4 en art. 11, punt 7 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten en art. 3, punt 3 KB van 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie
punt 7	Art. 5, eerste lid, punt 5 en art. 11, punt 8 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten en art. 3, punt 4 KB van 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie
punt 8	Art. 5, eerste lid, punt 6
punt 9	Art. 5, eerste lid, punt 8 en art. 1, §3, eerste lid, punt 1 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
punt 10	Art. 5, eerste lid, punt 9 en art. 3, punt 64 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
punt 11	Art. 5, eerste lid, punt 10
punt 12	Art. 5, eerste lid, punt 11
punt 13	Art. 5, eerste lid, punt 12
punt 14	Art. 5, eerste lid, punt 13

punt 15	Art. 5, eerste lid, punt 14 en art. 155, punt 1 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
punt 16	Art. 5, eerste lid, punt 15 en art. 155, punt 2 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
punt 17	Art. 5, eerste lid, punt 16 en art. 3, punt 10 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
punt 18	Art. 5, eerste lid, punt 17
lid 2	Art. 10, tweede lid
lid 3	n.v.t.
Artikel 3, lid 1	Art. 3, punt 4 en 381, tweede lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 2, eerste alinea	Art. 28 en art. 292, 380, 381 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 13/3 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
tweede alinea	Art. 381, tweede lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
Artikel 4, lid 1, eerste alinea	Art. 4, §1
tweede alinea	n.v.t.
lid 2	n.v.t.
lid 3	Art. 44 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 4	Art. 51 en art. 13/3 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten en art. 234 tot 236 en 345 tot 347 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 5	n.v.t.
lid 6	Art. 7, §3
lid 7, eerste alinea	Art. 10, eerste lid
tweede alinea	n.v.t.
lid 8	Art. 381, vierde lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 6/1 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 9	Art. 28, art. 29, art. 54, art. 55 en art. 56
lid 10, eerste alinea	Art. 380, vijfde lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 13/2, §2 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
tweede alinea	Art. 380, vijfde lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)

	derde alinea	Art. 56, tweede lid
	lid 11	Art. 54
	lid 12	Art. 57 en art. 38 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
Artikel 5, lid 1		Art. 7, §1, tweede lid en art. 10, eerste lid KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
	punt a	Art. 10, punt 1, a) KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
	punt b	Art. 10, punt 8 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
	punt c	Art. 10, punt 6 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
	punt d	Art. 10, punt 1, b) KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
	punt e	Art. 10, punt 1, a) KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
	punt f	Art. 10, punt 10 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
	punt g	Art. 10, punt 1, c) KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
	punt h	Art. 10, punt 1, d) KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
	punt i	Art. 10, punt 1, c) KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
	punt j	Art. 10, punt 2 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
	punt k	Art. 10, punt 7 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
	lid 2	n.v.t.
	lid 3	Art. 10, punt 12 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
	lid 4	Art. 381/1 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 6/1 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten

Artikel 6, lid 1	Art. 382, eerste lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 11, eerste lid, punt 1 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 2	Art. 382, tweede lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 2 KB van 22 december 2016 tot uitvoering van artikel 382, tweede en derde lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen
punt a	Art. 382, tweede lid, a) Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 2, §1, punt 1 KB van 22 december 2016 tot uitvoering van artikel 382, tweede en derde lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen
punt b	Art. 382, tweede lid, b) Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 2, §1, punt 2 KB van 22 december 2016 tot uitvoering van artikel 382, tweede en derde lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen
punt c	Art. 382, tweede lid, c) Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 2, §1, punt 3 KB van 22 december 2016 tot uitvoering van artikel 382, tweede en derde lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen
lid 3	n.v.t.
lid 4	n.v.t.
eerste alinea, punt a	n.v.t.
punt b	n.v.t.
punt c	Art. 11, eerste lid, punt 6 en 13/1 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
punt d	n.v.t.
punt e	n.v.t.
tweede alinea	Art. 11, eerste lid, punt 6 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
derde alinea	Art. 11, eerste lid, punt 6 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 5	n.v.t.
lid 6	n.v.t.
lid 7	n.v.t.

Artikel 7, lid 1	Art. 382 van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 11, eerste lid, punt 1 van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 2, eerste en tweede alinea	Art. 11, punt 7 en 8 van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
derde alinea	Art. 11, punt 7 van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 3	Art. 11, punt 9 en 10 van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 4	Art. 11, punt 5 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 5, eerste alinea	Art. 11, punt 1, derde lid KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
tweede alinea	Art. 11, punt 1, vierde lid KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 6	Art. 381, vierde lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 13/2, §2 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 7	Art. 11, punt 5 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 8	n.v.t.
lid 9	Art. 10 KB van 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie
Artikel 8, lid 1	Art. 381, derde lid van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 2, punt a	Art. 419, punt a van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
punt b	Art. 419, punt b van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)

punt c	Art. 419, punt c van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 3	Art. 381, derde lid van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 14/8, eerste lid KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 4, eerste alinea	Art. 419/1, eerste lid van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
tweede alinea	Art. 381, vierde lid van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
derde alinea	Art. 419, tweede lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 5, eerste alinea, punt a	Art. 14/8, punt 1 van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
punt b	Art. 14/8, punt 2 van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
punt c	Art. 14/8, punt 3 van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
punt d	Art. 4 van het KB van 22 december 2016 tot uitvoering van artikel 382, tweede en derde lid van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen
punt e	Art. 14/8, punt 4 van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 6	Art. 14/1, §1 en 14/2, eerste lid van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten en art. 381, vierde lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 7	Art. 14/2, vierde lid van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
eerste alinea, punt a	Art. 14/2, vierde lid, a) KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten

punt b	Art. 14/2, vierde lid, b) KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
tweede alinea	Art. 14/2, vijfde lid van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 8	Art. 22 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 9	Art. 10/1 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
Artikel 9, lid 1	Art. 52
lid 2	Art. 389 van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 2, eerste zin	Art. 8, §3
tweede en derde zin	§4
lid 3	Art. 14/2, tweede lid KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
Artikel 10, lid 1, eerste alinea	Art. 13
tweede alinea	Art. 14 en art. 24 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 2, eerste alinea	Art. 15, §1, eerste lid en art. 59, §1
tweede alinea	Art. 15, §4, eerste lid
derde alinea	Art. 15, §4, tweede lid, punt 1
vierde alinea	Art. 17, tweede lid
vijfde alinea	Art. 59, §3
lid 3	Art. 20
lid 4, eerste alinea	n.v.t.
tweede alinea	n.v.t.
derde alinea	n.v.t.
lid 5	Art. 15, §5
lid 6, eerste alinea	Art. 15, §1, tweede lid
tweede alinea	Art. 15, §1, derde lid
lid 7	Art. 58, §2
lid 8, eerste alinea	Art. 11, tweede lid en art. 24
tweede en derde alinea	Art. 25
vierde alinea	Art. 25, laatste zin
lid 9	Art. 26 en art. 28, §1, punt 3 en art. 29, §1, tweede lid KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 10	Art. 16
Artikel 11, lid 1	Art. 11, tweede lid, art. 27, punten 1, 3, 4 en art. 380 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)

lid 2	Art. 380, eerste lid en art. 384/1 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 3	n.v.t.
lid 4	n.v.t.
lid 5	n.v.t.
lid 6	Art. 380, eerste lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
Artikel 12	n.v.t.
Artikel 13, lid 1, eerste alinea	<i>Art. 18, eerste lid</i>
tweede alinea	n.v.t.
derde alinea	n.v.t.
vierde alinea	Art. 24, eerste lid van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
vijfde alinea	n.v.t.
lid 2, eerste alinea	<i>Art. 18, tweede lid en art. 19</i>
tweede alinea	<i>Art. 18, derde lid</i>
lid 3	n.v.t.
Artikel 14, lid 1	<i>Art. 9, §1 en 2</i> en art. 13 van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
lid 2	<i>Art. 9, §1 en 2</i>
eerste alinea	Art. 380, vierde lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
tweede alinea	Art. 380, vierde lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 3	<i>Art. 14, enig lid, punt 2 en art. 21, §1</i>
eerste alinea	<i>Art. 14, enig lid, punt 2 en art. 21, §1, eerste alinea</i>
tweede alinea	<i>Art. 14, enig lid, punt 2 en art. 21, §1, tweede alinea</i>
lid 4	n.v.t.
eerste alinea	<i>Art. 9, §3, art. 28 en art. 29</i>
tweede alinea	<i>Art. 21, §2</i>
lid 5	<i>Art. 9, §3</i>
lid 6	<i>Art. 28 en art. 29</i>
lid 7	Art. 28, art. 29 en art. 292 en 380, vierde lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 8	n.v.t.
Artikel 15, lid 1	<i>Art. 6, eerste lid, punt 2</i>
eerste alinea	Art. 380, tweede lid van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet),
tweede alinea	Art. 380, tweede lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 31, punt 2 en 33 van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten

derde alinea	Art. 380, tweede lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 2	Art. 15, eerste lid KB van 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie
lid 3	Art. 15, tweede lid KB van 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie
Artikel 16, lid 1	Art. 5, 15 en bijlagen van het KB van 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie
lid 2	Art. 6, §1 en §3 en bijlagen van het KB van 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie
lid 3, eerste alinea	Art. 6, §4, art. 9 en bijlagen van het KB van 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie
tweede alinea	Art. 23, §1 van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten en bijlagen KB van 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie
lid 4	Art. 8 van het KB van 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie
lid 5, eerste alinea	Art. 383, tweede lid van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
tweede alinea	Art. 383, tweede lid van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 6, eerste alinea	Art. 11, §1 van het KB van 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie
tweede alinea	Art. 11, §2 van het KB van 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie
lid 7	Art. 12 van het KB van 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie
lid 8	Art. 7 KB van 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie
Artikel 17, lid 1	n.v.t.
lid 2	n.v.t.
Artikel 18	n.v.t.
Artikel 19, lid 1	Art. 419/2 van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)

lid 2	Art. 13 van het KB van 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie n.v.t.
lid 3 tot 6	Art. 2 n.v.t.
Artikel 20	n.v.t.
Artikel 21	n.v.t.
Artikel 22	n.v.t.
Artikel 23	n.v.t.
Richtlijn 97/9/EG	Voorontwerp van wet betreffende het Garantiefonds voor financiële diensten, tenzij anders aangegeven de omzettingen door het voorliggend wetsontwerp zijn gecursiveerd
Artikel 1, lid 1, punt 1	Art. 30, punt 1, punt 3, punt 5 en punt 7 en art. 3, punt 1 Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 3, §1 Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en art. 1, § 3, eerste lid, punt 1 en punt 2 van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
punt 2	Art. 2, punt 1 Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en art. 3, punt 2 Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 3, punt 71 van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
punt 3	Art. 4, 5 en 6 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, art. 2, punt 3 Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en art. 3, punt 49 Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 3, punt 76 van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
punt 4	Art. 2, punt 11 Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de

punt 5	vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies <i>Art. 30, punt 2, punt 4, punt 6 en punt 8 en art. 3, punt 79</i> Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 2, punt 26 Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en art. 3, punt 64 van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
punt 6	n.v.t.
punt 7	<i>Art. 2, punt 21</i> Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en art. 3, punt 33 Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 3, punt 10 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
Artikel 2, lid 1, eerste alinea	<i>Art. 4, §1</i> en art. 1 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 29 Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en art. 43 en 274 Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 44 en 384/2 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
tweede en derde alinea	n.v.t.
lid 2	<i>Art. 41, art. 32, §1</i> en art. 3, 38 en 48 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 97, tweede lid en 98 Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en art. 275, tweede lid en 276 Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 384/3, tweede lid en 384/4 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)

lid 3	Art 276, tweede lid Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 384/4, tweede lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 4	Art. 32, §1, punt 1, laatste zin en art. 8 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 26 Tegemoetkomingsreglement van 12 mei 2016 van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten
Artikel 3	Art. 10, eerste lid, punt 6 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten en art. 7, 6° Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 36, punt 6 Tegemoetkomingsreglement van 12 mei 2016 van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten
Artikel 4, lid 1	Art. 33, §1, eerste lid en art. 276 Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 384/4 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 98, eerste lid Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, art. 10 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 15 Tegemoetkomingsreglement van 12 mei 2016 van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten
lid 2	Art. 10 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten en art. 7 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 36 Tegemoetkomingsreglement van 12 mei 2016 van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten
lid 3	Art. 276, tweede lid Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 384/4, tweede lid

	Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 4	n.v.t.
Artikel 5, lid 1	Art. 51 en art. 64, eerste lid Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 202 tot 204 en 235 tot 238 Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 234 tot 236 en 345 tot 347 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 63/2 tot 69 Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies
lid 2	Art. 4 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten en art. 64, tweede en derde lid Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen
lid 3	Art. 64, vierde lid Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen
lid 4	Art. 64, vijfde lid Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen
Artikel 6	Art. 32, §4 en art. 64, derde lid Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen
Artikel 7, lid 1	Art. 31, §2 en art. 100, eerste lid Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en art. 278, eerste lid Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 384/6, eerste lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 36 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen
lid 2	Art. 51 en art. 100, tweede lid Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor

Artikel 8, lid 1

vermogensbeheer en beleggingsadvies en art. 278, tweede lid Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 384/6, tweede lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 64, eerste lid Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen

Art. 8, punt 1 tot 3 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 11, punt 1 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten en art. 22 en 27 Tegemoetkomingsreglement van 12 mei 2016 van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten

lid 2

Art. 8, punt 4 en 5 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 11, punt 7 en 8 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten en art. 28 en 29 Tegemoetkomingsreglement van 12 mei 2016 van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten

lid 3

Art. 8, punt 6 en 7 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 11, punt 9 en 10 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten en art. 30 tot 34 Tegemoetkomingsreglement van 12 mei 2016 van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten

Artikel 9, lid 1

Art. 13 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 14 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten en art. 37 Tegemoetkomingsreglement van 12 mei 2016 van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten

lid 2

Art. 14 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële

	instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 15 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten en art. 41 en 42 Tegemoetkomingsreglement van 12 mei 2016 van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en art. 275, derde lid Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 384/3, § 1, derde lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 97, derde lid Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies
lid 3	Art. 21 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 22 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten en art. 46 Tegemoetkomingsreglement van 12 mei 2016 van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten
Artikel 10	Art. 99 Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en art. 227, §3, punt 5 en 277, eerste lid Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 384/5, eerste lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 22 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 64 tot 66 Tegemoetkomingsreglement van 12 mei 2016 van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten
Artikel 11, lid 1	Art. 31, §1, punt 2 en art. 274, tweede lid Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 96, tweede lid Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en art. 13 KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van

	deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten en art. 46 en 47 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 61 Tegemoetkomingsreglement van 12 mei 2016 van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en art. 384/2, tweede lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet)
lid 2	Art. 277, eerste lid Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 384/5, eerste lid Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (Bankwet) en art. 99 Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en art. 22, §1, vierde lid Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en art. 64 tot 66 Tegemoetkomingsreglement van 12 mei 2016 van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten
lid 3	n.v.t.
Artikel 12	Art. 33, §3 en art. 15, §3 Wet van 17 december 1998 tot oprichting van een beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en tot reorganisatie van de beschermingsregelingen voor deposito's en financiële instrumenten en art. 19 Protocol van 12 februari 1999 over de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen
Artikel 13	Art. 52
Artikel 14	n.v.t.
Artikel 15	Art. 2
Artikel 16	n.v.t.
Artikel 17	n.v.t.
Artikel 18	n.v.t.



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Avis n° 95/2023 du 9 juin 2023

Objet : Avis concernant un avant-projet de loi *relative au fonds de garantie pour les services financiers* (CO-A-2023-169)

Traduction¹

Le Centre de Connaissances de l'Autorité de protection des données (ci-après "l'Autorité"),
Présent.e.s : Mesdames Cédrine Morlière, Nathalie Raghenon et Griet Verhenneman et Messieurs Bart
Preneel et Gert Vermeulen ;

Vu la loi du 3 décembre 2017 *portant création de l'Autorité de protection des données*, en particulier
les articles 23 et 26 (ci-après "la LCA") ;

Vu l'article 25, alinéa 3 de la LCA selon lequel les décisions du Centre de Connaissances sont adoptées
à la majorité des voix ;

Vu le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 *relatif à la
protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la
libre circulation de ces données, et abrogeant la Directive 95/46/CE* (Règlement général sur la
protection des données, ci-après "le RGPD") ;

Vu la loi du 30 juillet 2018 *relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements
de données à caractère personnel* (ci-après "la LTD") ;

Vu la demande d'avis de Monsieur Vincent Van Peteghem, Vice-premier Ministre et Ministre des
Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude et de la Loterie nationale
(ci-après : le demandeur), reçue le 24/04/2023 ;

¹ Pour la version originale validée collégialement, cf. la version néerlandaise du texte qui est disponible sur la version NL de la
rubrique « avis » du site web de l'Autorité

Émet, le 9 juin 2023, l'avis suivant :

I. OBJET DE LA DEMANDE D'AVIS

1. Le 24/04/2023, le demandeur a sollicité l'avis de l'Autorité sur les articles 54 - 56 de la Section 4 du Chapitre 5 de l'avant-projet de loi *relative au fonds de garantie pour les services financiers* (ci-après : le projet).
2. D'après l'Exposé des motifs, le projet a pour objectif de moderniser et de simplifier le cadre actuel de la législation en matière de protection des dépôts et en matière de protection des investisseurs ainsi que d'assurer la transposition fidèle et correcte de la directive européenne 2014/49/UE du Parlement et du Conseil du 16 avril 2014 *relative aux systèmes de garantie des dépôts* (ci-après : directive 2014/49).
3. L'arrêté royal du 14 novembre 2008 *portant exécution des mesures anti-crise reprises dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, en ce qui concerne la création du Fonds de garantie pour les services financiers* (ci-après : l'arrêté royal du 14 novembre 2008), qui a été pris au vu de la situation des marchés financiers, afin d'adopter des mesures visant à préserver la confiance dans le système financier et, notamment, au renforcement de la protection des déposants, a été modifié à de nombreuses reprises, notamment afin d'adapter le niveau de protection offert conformément à la réglementation européenne en la matière. En outre, suite aux deux lois du 25 octobre 2016², de plus en plus de missions ont été attribuées au Fonds de garantie pour les services financiers (ci-après : le Fonds de garantie). Compte tenu des nombreuses modifications apportées à l'arrêté royal susmentionné du 14 novembre 2008 durant ces dernières années, il paraît approprié, dans un souci de cohérence et de lisibilité, de procéder à son remplacement intégral.
4. Ceci étant, le projet reprend une partie importante des dispositions de l'arrêté royal du 14 novembre 2008, moyennant quelques modifications ou corrections d'ordre technique. C'est dans ce contexte que l'on a choisi de mettre la présente réglementation en conformité avec les dispositions du RGPD pour les données à caractère personnel qui sont traitées selon les différents systèmes de protection.

² À savoir : la loi du 25 avril 2014 *relative au statut et au contrôle des établissements de crédit* (la loi bancaire) d'une part, et la loi du 25 octobre 2016 *relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement*, d'autre part.

II. EXAMEN QUANT AU FOND

a. Base juridique

5. L'Autorité souligne que tout traitement de données à caractère personnel constitue une ingérence dans le droit à la protection de la vie privée, consacré à l'article 8 de la CEDH et à l'article 22 de la *Constitution*. Ce droit n'est toutefois pas absolu. Les articles 8 de la CEDH et 22 de la *Constitution* n'excluent pas toute ingérence d'une autorité publique dans le droit à la protection de la vie privée (comprenant également les données à caractère personnel), mais exigent que cette ingérence soit prévue par une disposition législative suffisamment précise, qu'elle réponde à un intérêt social général et qu'elle soit proportionnée à l'objectif légitime qu'elle poursuit³. En plus de devoir être nécessaire et proportionnée, toute norme régissant le traitement de données à caractère personnel (et constituant par nature une ingérence dans le droit à la protection des données à caractère personnel) doit répondre aux exigences de prévisibilité et de précision afin que les personnes concernées au sujet desquelles des données sont traitées aient une idée claire du traitement de leurs données.
6. Conformément à l'article 6.3 du RGPD, lu à la lumière du considérant 41 du RGPD, le traitement de données à caractère personnel qui est nécessaire au respect d'une obligation légale⁴ ou à l'exécution d'une mission d'intérêt public ou relevant de l'exercice de l'autorité publique dont est investi le responsable du traitement⁵ doit être régi par une réglementation claire et précise dont l'application doit être prévisible pour les personnes concernées. En outre, selon l'article 22 de la *Constitution*, il est nécessaire que les "éléments essentiels" du traitement de données soient définis au moyen d'une norme légale formelle. Dans ce cadre, il s'agit au moins :
 - de la (des) finalité(s) précise(s) et concrète(s) des traitements de données ;
 - de la désignation du (des) responsable(s) du traitement (à moins que cela ne soit clair).
7. Si les traitements de données à caractère personnel allant de pair avec l'ingérence de l'autorité publique représentent une ingérence importante dans les droits et libertés des personnes concernées, la disposition légale doit également comprendre les éléments essentiels (complémentaires) suivants :
 - les (catégories de) données à caractère personnel traitées qui sont pertinentes et non excessives ;

³ Jurisprudence constante de la Cour constitutionnelle. Voir par ex. Cour Constitutionnelle, Arrêt du 4 avril 2019, n° 49/2019 ("Ils n'excluent pas toute ingérence d'une autorité publique dans l'exercice du droit au respect de la vie privée mais exigent que cette ingérence soit prévue par une disposition législative suffisamment précise, qu'elle réponde à un besoin social impérieux dans une société démocratique et qu'elle soit proportionnée à l'objectif légitime qu'elle poursuit").

⁴ Article 6.1.c) du RGPD.

⁵ Article 6.1.e) du RGPD.

- les (catégories de) personnes concernées dont les données à caractère personnel seront traitées ;
- les (catégories de) destinataires des données à caractère personnel ainsi que les conditions dans lesquelles ils reçoivent les données et les motifs y afférents ;
- le délai de conservation maximal des données à caractère personnel enregistrées ;
- l'éventuelle limitation des obligations et/ou droits mentionné(e)s aux articles 5, 12 à 22 et 34 du RGPD.

8. Vu la nature et l'ampleur des présents traitements de données, à savoir la collecte et le traitement à grande échelle entre autres de données financières et du numéro de Registre national ou d'un numéro d'identification unique équivalent, il est incontestablement question d'une ingérence importante dans les droits et libertés des personnes concernées, ce qui implique que les éléments essentiels complémentaires du traitement de données doivent également être définis dans une norme légale formelle.

b. Finalité

9. Conformément à l'article 5.1.b) du RGPD, le traitement de données à caractère personnel ne peut être effectué que pour des finalités déterminées, explicites et légitimes.
10. À cet égard, l'article 54, § 1^{er} du projet dispose ce qui suit : "*Le Fonds de garantie garantit la confidentialité et la protection, conformément au RGPD et à la loi du 30 juillet 2018, des données à caractère personnel, traitées dans le cadre de l'accomplissement des missions visées à l'article 4, § 1^{er}.*" L'article 4, § 1^{er} susmentionné du projet dispose quant à lui : "*Il est créé au sein de l'Administration générale de la Trésorerie du Service public fédéral Finances, un service distinct dénommé "Fonds de garantie pour les services financiers" ci-après désigné "Fonds de garantie", mis sous l'autorité du ministre des Finances.*

Le Fonds de garantie a pour mission de gérer :

- 1° un système de garantie des dépôts conformément à l'article 380 de la loi bancaire ;*
- 2° le volet "fonds" du système de protection des investisseurs, conformément aux articles 96 et 98, alinéa 2, de la loi du 25 octobre 2016 et au Livre VIII de la loi du 20 juillet 2022 ;*
- 3° un système de protection des assurances sur la vie, visé à l'article 62 de la loi du 13 mars 2016."*

L'Exposé des motifs précise que ces missions, ainsi que les traitements y afférents, se fondent sur l'article 6.1.e) du RGPD, puisqu'elles visent tant la protection du consommateur que la stabilité du système financier.

Avis 95/2023 - 5/11

11. Les finalités concrètes des traitements de données sont précisées davantage à l'article 54, § 4 du projet, libellé comme suit : *"Le Fonds de garantie traite ces données à caractère personnel uniquement aux fins :*

1° des remboursements visés aux articles 8⁶, 33⁷ et 45⁸;

2° de l'exécution des tests de résistance visés à l'article 380, alinéa 5 de la loi bancaire⁹;

3° de la coopération visée aux articles 28, 29¹⁰ et 40¹¹. Dans ce cas, le Fonds de garantie peut échanger les données à caractère personnel avec les autorités concernées."

12. À la lumière des missions légales confiées au Fonds de garantie et des obligations de coopération en vertu de la directive 2014/49, l'Autorité estime que ces finalités sont déterminées, explicites et légitimes.

c. Responsable du traitement

13. Conformément à l'article 4.7) du RGPD, le responsable du traitement est toute personne physique ou morale, l'autorité publique, le service ou un autre organisme qui, seul ou conjointement avec d'autres, détermine les finalités et les moyens du traitement ; lorsque les finalités et les moyens de ce traitement sont déterminés par le droit de l'Union ou le droit d'un État membre, le responsable du traitement peut être désigné ou les critères spécifiques applicables à sa désignation peuvent être prévus par le droit de l'Union ou par le droit d'un État membre. Dans un souci d'exhaustivité, l'Autorité rappelle que la désignation du responsable du traitement doit être adéquate au regard des circonstances factuelles.

14. L'article 54, § 3 du projet désigne le SPF Finances, au sein duquel est érigé le Fonds de garantie, en tant que responsable du traitement. L'Autorité en prend acte. Ceci ne porte toutefois pas préjudice à la responsabilité conformément à l'article 5.2 du RGPD dans le chef des membres du Fonds de garantie lorsque, en vue de remplir les obligations imposées par le projet, ils transmettent des données au Fonds de garantie.¹²

⁶ Les remboursements en cas d'indisponibilité des dépôts en application du système de garantie des dépôts (Chapitre 2 du projet).

⁷ Les remboursements des fonds garantis en application du système de protection des investisseurs (Chapitre 3 du projet).

⁸ Les remboursements des contrats protégés d'assurances sur la vie en application du système de protection des assurances sur la vie (Chapitre 4 du projet).

⁹ Il s'agit des tests sur le système de protection des dépôts que le Fonds de garantie doit effectuer au moins tous les trois ans (ce que l'on appelle les 'stress tests' ou tests de résistance).

¹⁰ Les articles 28 et 29 du projet concernent la coopération obligatoire dans le cadre du système de garantie des dépôts.

¹¹ L'article 40 du projet prévoit la possibilité de coopération entre le Fonds de garantie et d'autres systèmes de protection des investisseurs en ce qui concerne le traitement des demandes de remboursement.

¹² Les membres du Fonds de garantie (les institutions (financières) et les sociétés au sens des articles 6, 31 et 43 du projet) restent en effet responsables du traitement des données à caractère personnel de leurs clients, en ce compris de la communication de ces données au Fonds de garantie.

d. Proportionnalité/Minimisation des données

15. L'article 5.1.c) du RGPD prévoit que les données à caractère personnel doivent être adéquates, pertinentes et limitées à ce qui est nécessaire au regard des finalités visées (principe de 'minimisation des données').
16. À cet égard, l'article 54, § 2 du projet dispose ce qui suit : *"Il s'agit des données à caractère personnel communiquées au Fonds de garantie relatives à l'identification de l'ayant droit du remboursement par le Fonds de garantie, à savoir :*
- 1° son numéro de client ;*
 - 2° son numéro d'identification au Registre national ou numéro BIS ;*
 - 3° son nom ;*
 - 4° son prénom ;*
 - 5° son sexe ;*
 - 6° sa date de naissance ;*
 - 7° son lieu de naissance ;*
 - 8° son adresse de résidence."*
17. L'Exposé des motifs précise à cet égard que par "lieu de naissance" et "lieu de résidence", il y a lieu d'entendre une adresse complète (plus précisément le nom de la rue, le numéro de l'habitation, le code postal, la ville ainsi que le pays). L'Autorité estime que le lieu de naissance de l'ayant droit, surtout dans une conception aussi large, peut difficilement être nécessaire à l'identification correcte des personnes concernées et, par conséquent, à la réalisation des finalités poursuivies par le Fonds de garantie. Sauf explication (et justification) complémentaire(s) à cet égard, cette donnée doit être supprimée.
18. Il convient également de souligner que les traitements effectués par le Fonds de garantie concernent non seulement les données à caractère personnel susmentionnées mais aussi d'autres informations (financières), telles que les montants à rembourser et les causes possibles de blocage d'interventions individuelles. L'Autorité rappelle à cet égard la portée de la notion de 'données à caractère personnel' au sens de l'article 4.1) du RGPD¹³ et répète que l'identification d'une personne ne concerne pas uniquement la possibilité de retrouver son nom et/ou son adresse mais également la possibilité de l'identifier par un processus d'individualisation, de corrélation ou d'inférence. Il n'est donc pas du tout exclu - et il est même plutôt probable - que les informations

¹³ L'article 4.1) du RGPD définit "données à caractère personnel" comme suit : *toute information se rapportant à une personne physique identifiée ou identifiable (ci-après dénommée "personne concernée") ; est réputée être une "personne physique identifiable" une personne physique qui peut être identifiée, directement ou indirectement, notamment par référence à un identifiant, tel qu'un nom, un numéro d'identification, des données de localisation, un identifiant en ligne, ou à un ou plusieurs éléments spécifiques propres à son identité physique, physiologique, génétique, psychique, économique, culturelle ou sociale".*

"supplémentaires" citées par le demandeur doivent également être qualifiées de données à caractère personnel au sens du RGPD¹⁴. Compte tenu de ce qui précède, l'Autorité demande de préciser également ces (catégories) de données (à caractère personnel) supplémentaires dans l'article susmentionné.

19. En ce qui concerne le traitement du numéro de Registre national, l'article 55 du projet dispose ce qui suit : *"Dans le seul et unique but de respecter les obligations imposées par la présente loi, les membres du Fonds de garantie ont l'autorisation de lui communiquer le numéro d'identification au Registre national des personnes physiques. Le Fonds de garantie peut utiliser ce numéro d'identification pour identifier les ayants droit et les rembourser."* L'Autorité reconnaît l'importance d'une identification correcte des personnes concernées et du traitement de données qui répondent aux exigences de qualité et d'exactitude. L'article susmentionné peut être considéré comme satisfaisant à l'exigence de l'article 8 de la loi du 8 août 1983 *organisant un registre national des personnes physiques*, en vertu duquel l'utilisation du numéro de Registre national (ou du numéro bis) n'est pas permise sans autorisation préalable, soit du ministre de l'Intérieur, soit par ou en vertu d'une loi. L'Autorité rappelle cependant que de tels numéros d'identification unique bénéficient d'une protection particulière en vertu de l'article 87 du RGPD. La Commission de la protection de la vie privée, prédécesseur en droit de l'Autorité, a déjà défini les conditions à respecter à cet égard¹⁵ :

- l'utilisation d'un numéro d'identification général doit être limitée aux cas où il est strictement nécessaire étant donné que son utilisation implique des risques en termes d'interconnexion de fichiers ;
- les finalités doivent être précisées clairement et explicitement afin que l'on puisse entrevoir/prévoir les types de traitements visés ;
- la durée de conservation et les éventuelles communications à des tiers doivent également être encadrées ;
- des mesures techniques et organisationnelles doivent encadrer adéquatement l'utilisation sécurisée ; et
- le non-respect des dispositions encadrant l'utilisation doit être sanctionné au moyen de sanctions effectives, proportionnées et dissuasives.

20. Les autres (catégories de) données à caractère personnel qui feront l'objet d'un traitement ne donnent lieu à aucune remarque particulière.

¹⁴ En outre, les 'données financières' sont des données à caractère hautement personnel dont le traitement peut impliquer des risques importants pour les droits et libertés des personnes concernées, et doivent dès lors être encadrées de mesures techniques et organisationnelles appropriées (adaptées au risque).

¹⁵ Voir l'avis n° 19/2018.

e. Délai de conservation

21. En vertu de l'article 5.1.e) du RGPD, les données à caractère personnel ne peuvent pas être conservées sous une forme permettant l'identification des personnes concernées pendant une durée excédant celle nécessaire à la réalisation des finalités pour lesquelles elles sont traitées.
22. À cet égard, l'article 54, § 5 du projet dispose ce qui suit : *"Ces données à caractère personnel sont conservées pendant 10 ans à dater de la clôture de la procédure ouverte suite à l'indisponibilité des dépôts."* L'Exposé des motifs y ajoute encore ceci : *"Il faut entendre par cette dernière expression, les procédures découlant des décisions visées aux points a) et b) de l'article 5, 6° en projet, tels que, notamment, les procédures de résolution ou d'insolvabilité. En effet, la clôture de la procédure marque également la fin des interventions du Fonds de garantie. La période de 10 ans s'inspire des recommandations de la BNB relatives à la conservation des données à caractère personnel et documents dans le cadre de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, disponibles au lien : <https://www.nbb.be/fr/supervision-financiere/prevention-du-blanchiment-de-capitaux-et-du-financement-du-terrorisme-72>."*
23. Bien que l'Autorité reconnaisse qu'en vertu de la législation anti-blanchiment, les institutions financières doivent conserver des informations sur leurs clients, mandataires et bénéficiaires effectifs pendant dix ans à dater de la fin de la relation d'affaires avec le client ou de la transaction effectuée à titre occasionnel, ce délai de conservation ne peut pas être appliqué *mutatis mutandis* aux données à caractère personnel que le Fonds de garantie conserve dans le cadre de ses missions légales. Sauf directives supplémentaires à cet égard, le délai de conservation proposé peut en effet donner lieu à une conservation illimitée des données visées si aucune 'procédure suite à l'indisponibilité des dépôts' n'est jamais ouverte pour le compte d'une institution financière déterminée. En outre, vu que la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme ne constitue aucunement un objectif principal du Fonds de garantie et vu les pouvoirs étendus des autorités et les obligations des institutions financières qui existent déjà aujourd'hui à cet égard, le délai de conservation visé ne paraît ni nécessaire, ni proportionné. C'est pour ces raisons que l'Autorité demande tout d'abord de raccourcir de manière appropriée le délai de conservation des données après la clôture d'une procédure ouverte suite à l'indisponibilité des dépôts et ensuite de prévoir explicitement une obligation formelle pour le Fonds de garantie d'effacer les données dès la notification de la suppression des données des systèmes des institutions financières en application de la législation anti-blanchiment¹⁶.

¹⁶ Cela implique bien entendu aussi une obligation dans le chef de l'institution financière de notifier au Fonds de garantie le fait que des données à caractère personnel sont supprimées suite à l'expiration des délais de conservation légaux.

f. Communication des données

24. L'article 56 du projet dispose que les agents chargés de la gestion du Fonds de garantie et toute personne appelée à collaborer à la gestion ou au contrôle de la gestion de ce Fonds de garantie, ne peuvent divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations confidentielles qu'ils détiennent en raison de leurs fonctions exercées pour le fonctionnement du fonds. Cette règle connaît deux exceptions :

- 1° les données susmentionnées peuvent être communiquées aux autorités nationales et aux autorités et institutions de l'Union européenne, en ce compris la Banque centrale Européenne, et aux autorités d'autres États qui sont en charge du contrôle prudentiel des membres visés par cette loi (les membres du Fonds de garantie), au Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers et aux organismes gestionnaires de systèmes de protection des dépôts ou des assurances sur la vie d'autres États, dans le cadre de la collaboration nécessaire avec ces organismes.
- 2° les données peuvent également être mises à disposition des agents du SPF Finances, pour autant qu'ils soient régulièrement chargés de l'établissement ou du recouvrement des impôts, à condition que les renseignements soient adéquats, pertinents et non excessifs et qu'ils contribuent à la poursuite de la mission de ces agents en vue de l'établissement ou du recouvrement des impôts. Cette exception s'applique exclusivement lorsque le Fonds de garantie intervient dans le cadre du système de protection des assurances sur la vie et doit respecter les obligations qui incombent aux redevables des impôts à retenir.

25. Il est ajouté à cela que les infractions à cet article sont punies des peines prévues par l'article 458 du *Code pénal*. Les dispositions du Livre I^{er} du *Code pénal*, sans exception du Chapitre VII et de l'article 85, sont applicables aux infractions au présent article.

26. À cet égard, l'Exposé des motifs précise que "*cet article reprend l'article 9/1 de l'arrêté royal du 14 novembre 2008, à la différence près que l'alinéa 3 a été mis en concordance avec les articles 8, § 2, et 33, § 2 du projet, de sorte que le champ d'application de cet alinéa 3 est désormais limité au système de protection des assurances sur la vie. Cet article transpose l'article 4, § 9 et § 10, alinéa 3 de la Directive 2014/49/UE.*"

27. Bien que l'obligation de coopération entre le Fonds de garantie et les autres autorités et institutions découle de plusieurs dispositions de la directive 2014/49, il est toutefois recommandé de fournir davantage d'explications, au moins dans l'Exposé des motifs, concernant les finalités concrètes de la coopération et, même si c'est dans une moindre mesure, ses modalités. Ces éléments contribuent sans aucun doute à l'exactitude et à la prévisibilité requises dans le chef des personnes concernées et sont en outre nécessaires pour évaluer la proportionnalité du traitement (et du transfert) des données.
28. En outre, en ce qui concerne le transfert des données aux agents du SPF Finances chargés de l'établissement ou du recouvrement des impôts, l'Autorité souligne que le Fonds de garantie doit veiller à ce que les informations demandées (et les données transférées) soient effectivement adéquates, pertinentes et non excessives à la lumière des missions confiées à ces agents.
29. Enfin, l'Autorité rappelle, par souci d'exhaustivité, que les flux de données provenant du secteur public fédéral doivent être régis par un protocole conclu entre le responsable du traitement initial et les responsables du traitement destinataires. Toutefois, en cas d'impossibilité pour les responsables du traitement émetteur et destinataire des données de parvenir à un accord, le flux de données doit en principe faire l'objet d'une délibération préalable de la Chambre autorité fédérale du Comité de sécurité de l'information (sauf communication ponctuelle de données ou sauf normes réglementaires précisant les modalités du flux telles que ses finalités, les catégories de données et les destinataires de données)¹⁷. En ce qui concerne la portée concrète de l'obligation de protocole et les modalités de transfert, l'Autorité se réfère à sa recommandation n° 02/2020¹⁸.

**PAR CES MOTIFS,
l'Autorité,**

estime que les modifications suivantes s'imposent dans le projet :

- supprimer l'information 'lieu de naissance' de l'article 54, § 2 du projet, ou justifier dûment la nécessité de cette information (point 17) ;
- reprendre explicitement dans l'article 54, § 2, du projet les informations supplémentaires, dont les données financières, auxquelles il est fait référence dans l'Exposé des motifs (point 18) ;

¹⁷ Voir l'article 35/1 de la loi du 15 août 2012 *relative à la création et à l'organisation d'un intégrateur de services fédéral*.

¹⁸ Recommandation n° 02/2020 concernant *la portée de l'obligation de conclure un protocole afin de formaliser les communications de données à caractère personnel en provenance du secteur public fédéral*. Consultable via le lien suivant : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/recommandation-n-02-2020.pdf>.

Avis 95/2023 - 11/11

- raccourcir le délai de conservation prévu et préciser que le Fonds de garantie doit supprimer les données dès que ces mêmes données sont effacées par les institutions financières en vertu des dispositions de la législation anti-blanchiment (point 23) ;
- fournir davantage d'explications concernant les finalités et les modalités de coopération entre le Fonds de garantie et les autres autorités et institutions (point 0).



Pour le Centre de Connaissances,
Cédrine Morlière, Directrice





Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Advies nr. 95/2023 van 9 juni 2023

Betreft: Advies m.b.t. een voorontwerp van wet *betreffende het garantiefonds voor financiële diensten* (CO-A-2023-169)

Originele versie

Het Kenniscentrum van de Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna de "Autoriteit"), aanwezig: mevrouw Cédrine Morlière, mevrouw Nathalie Raghenon en mevrouw Griet Verhenneman en de heren Bart Preneel en Gert Vermeulen;

Gelet op de wet van 3 december 2017 *tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit*, inzonderheid op artikelen 23 en 26 (hierna: WOG);

Gelet op artikel 25, lid 3 WOG volgens hetwelk de beslissingen van het Kenniscentrum bij meerderheid van stemmen worden aangenomen;

Gelet op de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 *betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG* (hierna: AVG);

Gelet op de wet van 30 juli 2018 *betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens* (hierna: WVG);

Gelet op het verzoek om advies van de heer Vincent Van Peteghem, Vice-Eersteminister en Minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding en de Nationale Loterij, (hierna: de aanvrager) ontvangen op 24/04/2023;

Brengt op 9 juni 2023 het volgende advies uit:

I. VOORWERP VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. Op 24/04/2023 verzocht de aanvrager het advies van de Autoriteit met betrekking tot de artikelen 54 – 56 dewelke betrekking hebben op Afdeling 4 van Hoofdstuk 5 van het voorontwerp van wet *betreffende het garantiefonds voor financiële diensten* (hierna: het ontwerp).
2. Overeenkomstig de Memorie van toelichting is het doel van het ontwerp de modernisering en de vereenvoudiging van het huidig kader van de wetgeving inzake de bescherming van deposito's en de bescherming van de beleggers om de getrouwe en correcte omzetting van Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 *inzake depositogarantiestelsels* (hierna: richtlijn 2014/49) te waarborgen.
3. Het koninklijk besluit van 14 november 2008 *tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten* (hierna: het koninklijk besluit van 14 november 2008), dat werd genomen met het oog op de toestand van de financiële markten, om maatregelen te nemen die tot doel hebben het vertrouwen in het financieel systeem te vrijwaren en in het bijzonder de bescherming van de deposanten te versterken, werd veelvuldig gewijzigd, onder meer om het geboden beschermingsniveau aan te passen in overeenstemming met de Europese regelgeving ter zake. Daarnaast werden er naar aanleiding van de twee wetten van 25 oktober 2016¹ steeds meer opdrachten toegekend aan het Garantiefonds voor financiële diensten (hierna: het Garantiefonds). Gelet aldus op de talrijke wijzigingen die de afgelopen jaren werden aangebracht aan het voormelde koninklijke besluit van 14 november 2008, leek het omwille van de coherentie en de leesbaarheid gepast het volledig te vervangen.
4. Desalniettemin neemt het ontwerp een aanzienlijk deel van de bepalingen van het koninklijk besluit van 14 november 2008 over, met enkele kleine wijzigingen en correcties van technische aard. Het is binnen deze context dat ervoor werd geopteerd om de onderliggende regelgeving in overeenstemming te brengen met de bepalingen van de AVG voor de persoonsgegevens die volgens de verschillende beschermingsregelingen worden verwerkt.

¹ Te weten: de wet van 25 oktober 2016 *op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen*, enerzijds, en de wet van 25 oktober 2016 *betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies*, anderzijds.

II. ONDERZOEK TEN GRONDE

a. Rechtsgrond

5. De Autoriteit wijst erop dat elke verwerking van persoonsgegevens een inmenging vormt in het recht op bescherming van de persoonlijke levenssfeer, dat is vastgelegd in artikel 8 EVRM en in artikel 22 van de Grondwet. Dit recht is echter niet absoluut. De artikelen 8 EVRM en 22 van de Grondwet sluiten overheidsinmenging in het recht op bescherming van het privéleven (waar ook persoonsgegevens deel van uitmaken) niet uit, maar vereisen dat zij wordt toegestaan door een voldoende precieze wettelijke bepaling; dat zij beantwoordt aan een algemeen maatschappelijk belang en dat zij evenredig is met de daarmee nagestreefde wettige doelstelling². Elke norm die de verwerking van persoonsgegevens regelt (en die van nature een inmenging vormt in het recht op bescherming van persoonsgegevens) moet niet alleen noodzakelijk en evenredig zijn, maar ook voldoen aan de eisen van voorspelbaarheid en nauwkeurigheid, zodat de betrokkenen, over wie gegevens worden verwerkt, een duidelijk beeld krijgen van de verwerking van hun gegevens.
6. De verwerking van persoonsgegevens die noodzakelijk is voor de vervulling van een wettelijke verplichting³ of voor de uitoefening van een opdracht van algemeen belang of in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag die aan verwerkingsverantwoordelijke is toevertrouwd⁴, moet overeenkomstig artikel 6.3 AVG, gelezen in het licht van overweging 41 van de AVG, worden geregeld door duidelijke en nauwkeurige regelgeving, waarvan de toepassing voor de betrokkenen voorzienbaar moet zijn. Bovendien is het volgens artikel 22 van de Grondwet noodzakelijk dat de "wezenlijke elementen" van de gegevensverwerking door middel van een formele wettelijke norm worden vastgesteld. Het gaat hierbij minstens om:
 - het (de) precieze en concrete doeleinde(n) van de gegevensverwerkingen;
 - de aanduiding van de verwerkingsverantwoordelijke(n) (tenzij dit duidelijk is).
7. Voor zover de met de overheidsinmenging gepaard gaande verwerkingen van persoonsgegevens een belangrijke inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen vertegenwoordigen, omvat de wettelijke bepaling terzake tevens volgende (aanvullende) essentiële elementen:
 - de (categorieën van) verwerkte persoonsgegevens die ter zake dienend en niet overmatig zijn;
 - de (categorieën van) betrokkenen wiens persoonsgegevens worden verwerkt;

² Vaste rechtspraak van het Grondwettelijk Hof. Zie bv. GwH, Arrest van 4 april 2019, nr. 49/2019 ("Zij sluiten een overheidsinmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven niet uit, maar vereisen dat zij wordt toegestaan door een voldoende precieze wettelijke bepaling, dat zij beantwoordt aan een dwingende maatschappelijke behoefte in een democratische samenleving en dat zij evenredig is met de daarmee nagestreefde wettige doelstelling").

³ Art. 6.1.c) van de AVG

⁴ Art. 6.1.e) van de AVG.

Advies 95/2023 - 4/11

- de (categorieën van) bestemmingen van de persoonsgegevens, evenals de omstandigheden waarin en de redenen waarom de gegevens worden verstrekt;
- de maximale bewaartermijn van de geregistreerde persoonsgegevens.
- de eventuele beperking van de verplichtingen en/of rechten vermeld in de artikelen 5, 12 tot 22 en 34 AVG.

8. Gelet op de aard en de omvang van de onderhavige gegevensverwerkingen, te weten de grootschalige inzameling en verwerking van onder meer financiële gegevens en het Rijksregisternummer, of een gelijkwaardig uniek identificatienummer, is er zonder meer sprake van een belangrijke inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen, hetgeen aldus impliceert dat ook de aanvullende essentiële elementen in een formele wettelijke norm moeten worden opgenomen.

b. Doeleinde

9. Krachtens artikel 5.1.b) AVG kan de verwerking van persoonsgegevens enkel uitgevoerd worden voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden.
10. Ter zake bepaalt artikel 54, §1, van het ontwerp: *"Het Garantiefonds draagt zorg voor de geheimhouding en de bescherming, overeenkomstig de AVG en de wet van 30 juli 2018, van de persoonsgegevens in het kader van zijn opdrachten bedoeld in artikel 4, § 1".* Het geviseerde artikel 4, §1, van het ontwerp bepaalt op zijn beurt: *"Binnen de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën wordt een afzonderlijke dienst opgericht met de naam "Garantiefonds voor financiële diensten", hierna genoemd "Garantiefonds", die onder het gezag van de minister van Financiën staat.*

Het Garantiefonds heeft tot opdracht het beheer van:

- 1° een depositobeschermingsregeling overeenkomstig artikel 380 van de Bankwet;*
- 2° Het onderdeel "geldmiddelen" van de beleggersbeschermingsregeling overeenkomstig de artikelen 96 en 98, tweede lid van de wet van 25 oktober 2016 en Boek VIII van de wet van 20 juli 2022;*
- 3° een beschermingsregeling voor levensverzekeringen als bedoeld in artikel 62 van de wet van 13 maart 2016."*

In de Memorie van toelichting wordt verduidelijkt dat deze opdrachten, en de verwerkingen in dat verband, worden gestoeld op artikel 6.1.e) AVG, aangezien zowel de bescherming van de consument als de stabiliteit van het financieel stelsel worden beoogd.

11. De concrete doeleinden van de gegevensverwerkingen worden nader gepreciseerd in artikel 54, §4, van het ontwerp, dat luidt: *"Het Garantiefonds verwerkt deze persoonsgegevens uitsluitend met het oog op:*

1° de terugbetalingen bedoeld in de artikelen 8⁵, 33⁶ en 45⁷;

2° de uitvoering van de tests zoals bedoeld in artikel 380, vijfde lid, van de Bankwet⁸;

3° de samenwerking bedoeld in de artikelen 28, 29⁹ en 40¹⁰. In dat geval kan het Garantiefonds de persoonsgegevens uitwisselen met de betrokken autoriteiten."

12. In het licht van de wettelijke opdrachten toegekend aan het Garantiefonds, en de samenwerkingsverplichtingen uit hoofde van richtlijn 2014/49, is de Autoriteit van oordeel dat deze doeleinden welbepaald, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigd zijn.

c. Verwerkingsverantwoordelijke

13. Overeenkomstig artikel 4.7) AVG is de verwerkingsverantwoordelijke elke natuurlijke of rechtspersoon, overheidsinstantie, dienst of ander orgaan die/dat, alleen of samen met anderen, het doel van en de middelen voor de verwerking van persoonsgegevens vaststelt; wanneer de doelstellingen van en de middelen voor deze verwerking in het Unierecht of het lidstatelijke recht worden vastgesteld, kan daarin worden bepaald wie de verwerkingsverantwoordelijke is of volgens welke criteria deze wordt aangewezen. Volledigheidshalve brengt de Autoriteit in herinnering dat de aanduiding van de verwerkingsverantwoordelijke passend moet zijn in het licht van de feitelijke omstandigheden.

14. In artikel 54, §3, van het ontwerp wordt de FOD Financiën, waarbinnen het Garantiefonds is opgericht, aangeduid als verwerkingsverantwoordelijke. De Autoriteit neemt er akte van. Dit doet evenwel geen afbreuk aan de verantwoordingsplicht overeenkomstig artikel 5.2 AVG in hoofde van de leden van het Garantiefonds wanneer zij voor de nakoming van de verplichtingen opgelegd door het ontwerp gegevens overmaken aan het Garantiefonds.¹¹

⁵ De terugbetalingen in geval van onbeschikbaarheid van de deposito's in toepassing van de depositobeschermingsregeling (Hoofdstuk 2 van het ontwerp).

⁶ De terugbetalingen van de gedekte geldmiddelen in toepassing van de beleggersbeschermingsregeling (Hoofdstuk 3 van het ontwerp).

⁷ De terugbetalingen van de beschermde levensverzekeringscontracten in toepassing van de beschermingsregeling voor levensverzekeringen (Hoofdstuk 4 van het ontwerp).

⁸ Het betreft de tests op de depositobeschermingsregeling die ten minste om de drie jaar door het Garantiefonds moeten worden uitgevoerd (zogenaamde 'stresstests').

⁹ De artikelen 28 en 29 van het ontwerp hebben betrekking op de verplichte samenwerking in het kader van de depositobeschermingsregeling.

¹⁰ Artikel 40 van het ontwerp voorziet in de mogelijk tot samenwerking tussen het Garantiefonds en andere beleggersbeschermingsstelsels voor wat betreft de behandeling van de terugbetalingsaanvragen.

¹¹ De leden van het Garantiefonds (de (financiële) instellingen en vennootschappen in de zin van de artikelen 6, 31 en 43 van het ontwerp) blijven immers verantwoordelijk voor de verwerking van persoonsgegevens van hun cliënten, met inbegrip van de mededeling van die gegevens aan het Garantiefonds.

d. Proportionaliteit/ Minimale gegevensverwerking

15. Artikel 5.1.c), AVG bepaalt dat persoonsgegevens toereikend, terzake dienend en beperkt moeten zijn tot wat noodzakelijk is voor de beoogde doeleinden (beginsel van 'minimale gegevensverwerking').
16. In dat verband bepaalt artikel 54, §2, van het ontwerp: *"Het betreft de aan het Garantiefonds meegedeelde persoonsgegevens die betrekking hebben op de identificatie van de rechthebbende van de terugbetaling van het Garantiefonds, namelijk:*
 - 1° zijn klantnummer;*
 - 2° zijn identificatienummer van het Rijksregister of BIS-nummer;*
 - 3° zijn naam;*
 - 4° zijn voornaam;*
 - 5° zijn geslacht;*
 - 6° zijn geboortedatum;*
 - 7° zijn geboorteplaats;*
 - 8° zijn woonplaats."*
17. De Memorie van toelichting verduidelijkt in dat verband dat zowel onder 'geboorteplaats', als 'woonplaats' een volledig adres wordt verstaan (meer bepaald, de straatnaam, het huisnummer, de postcode, de plaats en het land). De Autoriteit is van oordeel dat de geboorteplaats van de rechthebbende, en vooral in een dergelijke ruime opvatting, bezwaarlijk noodzakelijk is voor de correcte identificatie van de betrokkenen, en bijgevolg, voor de verwezenlijking van de door het Garantiefonds nagestreefde doeleinden. Behoudens bijkomende toelichting (en verantwoording) in dat verband dient dit informatiegegeven geschrapt te worden.
18. Voorts wordt erop gewezen dat de door het Garantiefonds verrichte verwerkingen niet alleen betrekking hebben op de bovengenoemde persoonsgegevens, maar ook op andere (financiële) informatie, zoals de terug te betalen bedragen en de mogelijke oorzaken van blokkering van individuele interventies. In dat verband brengt de Autoriteit de draagwijdte van het begrip 'persoonsgegevens' in de zin van artikel 4.1) AVG in herinnering¹², en herhaalt dat de identificatie van een persoon niet enkel slaat op de mogelijkheid om zijn naam en/ of adres te achterhalen, maar eveneens op de mogelijkheid om hem te identificeren via een proces van individualisering,

¹² Artikel 4.1) AVG bepaalt: *"„persoonsgegevens”: alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon („de betrokkene”); als identificeerbaar wordt beschouwd een natuurlijke persoon die direct of indirect kan worden geïdentificeerd, met name aan de hand van een identifier zoals een naam, een identificatienummer, locatiegegevens, een online identifier of van een of meer elementen die kenmerkend zijn voor de fysieke, fysiologische, genetische, psychische, economische, culturele of sociale identiteit van die natuurlijke persoon;"*.

Advies 95/2023 - 7/11

correlatie of gevolgtrekking. Het is dus geenszins uitgesloten – en, sterker nog, eerder waarschijnlijk – dat de door de aanvrager aangehaalde ‘bijkomende’ informatie eveneens gekwalificeerd moet worden als persoonsgegevens in de zin van de AVG¹³. Gelet op het bovenstaande verzoekt de Autoriteit om in het voormelde artikel eveneens deze bijkomende (categorieën van) (persoons)gegevens te preciseren.

19. Inzake de verwerking van het rijksregisternummer bepaalt artikel 55 van het ontwerp: *"Met als enig doel de verplichtingen opgelegd door deze wet, hebben de leden van het Garantiefonds krachtens deze wet de toelating om het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen over te maken aan het Garantiefonds. Het Garantiefonds mag dit identificatienummer gebruiken om de rechthebbenden te identificeren en terug te betalen."* De Autoriteit onderschrijft het belang van een correcte identificatie van de betrokkenen en het daarbij verwerken van gegevens die voldoen aan de vereisten van kwaliteit en juistheid. Het voormelde artikel kan worden geacht te voldoen aan de vereiste in de zin van artikel 8 van de wet van 8 augustus 1983 *tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen*, overeenkomstig dewelke het gebruik van het Rijksregisternummer (of BIS-nummer) niet is toegelaten zonder voorafgaandelijke machtiging, hetzij door de minister van Binnenlandse zaken, hetzij door of krachtens een wet. Desalniettemin brengt de Autoriteit in herinnering dat dergelijke unieke identificatienummers een bijzondere bescherming genieten op grond van artikel 87 AVG. In dat verband werden door de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, de rechtsvoorganger van de Autoriteit, de volgende in acht te nemen waarborgen vastgesteld¹⁴:

- het gebruik van een algemeen identificatienummer moet worden beperkt tot de gevallen waarin dit strikt noodzakelijk is aangezien dit gebruik risico's impliceert inzake koppeling van bestanden;
- de doeleinden moeten duidelijk en expliciet worden gepreciseerd zodat men de beoogde soorten verwerkingen kan vermoeden/voorzien;
- de bewaartermijn en de eventuele mededelingen aan derden moeten eveneens worden omkaderd;
- technische en organisatorische maatregelen moeten het beveiligd gebruik passend omkaderen en
- de niet-naleving van de bepalingen die het gebruik omkaderen moeten worden gesanctioneerd aan de hand van effectieve, proportionele en ontradende sancties.

¹³ Bovendien betreffen 'financiële gegevens' hoogstpersoonlijke gegevens waarvan de verwerking belangrijke risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen kan vertegenwoordigen, en derhalve omkaderd moeten worden door passende (op het risico afgestemde) technische en organisatorische maatregelen.

¹⁴ Zie advies nr. 19/2018.

20. De overige te verwerken (categorieën van) persoonsgegevens geven geen aanleiding tot bijzondere opmerkingen.

e. Bewaartermijn

21. Krachtens artikel 5.1.e) AVG mogen persoonsgegevens niet langer worden bewaard, in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen te identificeren, dan noodzakelijk voor de verwezenlijking van de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt.
22. In dat verband bepaalt artikel 54, §5, van het ontwerp: *"Deze persoonsgegevens worden bewaard gedurende 10 jaar vanaf de afsluiting van de procedure die is ingeleid ingevolge de onbeschikbaarheid van deposito's."* De Memorie van toelichting voegt daaraan toe dat: *"Onder laatstgenoemde uitdrukking moet worden verstaan de procedures die voortvloeien uit de in de punten a) en b) van het ontwerpartikel 5, 6°, bedoelde beslissingen, zoals met name de afwikkelings- of insolventieprocedures. De afsluiting van de procedure betekent immers ook het einde van de tussenkomsten van het Garantiefonds. De termijn van 10 jaar is gebaseerd op de aanbevelingen van de NBB inzake de bewaring van persoonsgegevens en documenten in het kader van de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, beschikbaar op de link: <https://www.nbb.be/nl/financieel-toezicht/voorkoming-van-het-witwassen-van-geld-en-de-financiering-van-terrorisme/bewari-0>."*
23. Hoewel de Autoriteit erkent dat financiële instellingen op grond van de antiwitwaswetgeving informatie over hun cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigen moeten bewaren gedurende tien jaar vanaf het einde van de zakelijke relatie met de cliënt of vanaf de uitvoering van de occasionele verrichting, kan deze bewaartermijn niet *mutatis mutandis* worden toegepast op de persoonsgegevens die het Garantiefonds in het kader van zijn wettelijke opdrachten bijhoudt. Behoudens bijkomende richtlijnen in dat verband, kan de voorgestelde bewaartermijn immers aanleiding geven tot een ongelimiteerde bewaring van de geïsoleerde gegevens wanneer voor rekening van een bepaalde financiële instelling nooit een 'procedure ingevolge de onbeschikbaarheid van deposito's' wordt ingeleid. Daarenboven, rekening houdend met het feit dat de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme geenszins een kerndoelstelling is van het Garantiefonds, en gelet op de verstrekende bevoegdheden voor de autoriteiten en de verplichtingen voor de financiële instellingen die thans reeds bestaan in dat verband, lijkt de geïsoleerde bewaartermijn weinig noodzakelijk, noch proportioneel. Het is om die redenen dat de Autoriteit in eerste instantie verzoekt om de bewaartermijn van de gegevens na afsluiting van een procedure ingeleid ingevolge de onbeschikbaarheid van deposito's passend in te korten, en om daarnaast uitdrukkelijk te voorzien in een uitdrukkelijke verplichting voor het Garantiefonds om de gegevens te wissen zodra kennis wordt gegeven van de verwijdering van

gegevens uit de systemen van de financiële instellingen in toepassing van de antiwitwaswetgeving¹⁵.

f. Gegevensmededeling

24. Artikel 56 van het ontwerp bepaalt dat de Ambtenaren belast met het beheer van het Garantiefonds, en eenieder die betrokken is bij het beheer van of het toezicht op het beheer van dit Garantiefonds, de vertrouwelijke gegevens waarover zij beschikken uit hoofde van hun functie in het kader van de werking van het fonds aan geen enkele persoon of autoriteit mogen meedelen. Op deze regel worden twee uitzonderingen geformuleerd:

1° de voormelde gegevens kunnen worden bezorgd aan de nationale autoriteiten en aan de autoriteiten en instellingen van de Europese Unie, waaronder de Europese Centrale bank, en autoriteiten van andere Staten belast met het prudentiële toezicht op de leden bedoeld in deze wet (de leden van het Garantiefonds), aan het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en aan de instellingen die beschermingsregelingen voor deposito's of levensverzekeringen van andere Staten beheren, in het kader van de noodzakelijke samenwerking met deze instellingen.

2° de gegevens kunnen eveneens ter beschikking worden gesteld aan de ambtenaren van de FOD Financiën, voor zover deze ambtenaren regelmatig belast zijn met de vestiging of de invordering van de belastingen, op voorwaarde dat de inlichtingen toereikend, ter zake dienend en niet overmatig zijn en zij bijdragen tot de vervulling van de opdracht van die ambtenaren tot de vestiging of de invordering van de belastingen. Deze uitzondering geldt uitsluitend wanneer het Garantiefonds tussenkomt in het kader van de beschermingsregeling van levensverzekeringen en de verplichtingen moet naleven die rusten op de schuldenaars van in te houden belastingen.

25. Daaraan wordt toegevoegd dat overtredingen van dit artikel worden bestraft met de straffen bedoeld in artikel 458 van het Strafwetboek. Ook de voorschriften van Boek I van het Strafwetboek, hoofdstuk VII en artikel 85 niet uitgezonderd, zijn van toepassing op elke overtreding van dit artikel.

26. Terzake verduidelijkt de Memorie van toelichting dat "[d]it artikel (...) artikel 9/1 van het koninklijk besluit van 14 november 2008 [overneemt], met dit verschil dat het derde lid in overeenstemming is gebracht met de artikelen 8, § 2, en 33, § 2, van het ontwerp, zodat het toepassingsgebied van dit derde lid voortaan beperkt is tot de beschermingsregeling voor levensverzekeringen. Dit artikel zet artikel 4, §9 en §10, derde lid van Richtlijn 2014/49/EU om."

¹⁵ Zulks impliceert uiteraard ook een verplichting in hoofde van de financiële instelling om kennis te geven aan het Garantiefonds van het feit dat persoonsgegevens worden gewist ingevolge de afloop van wettelijke bewaartermijnen.

27. Hoewel de samenwerkingsverplichting tussen het Garantiefonds en de andere autoriteiten en instellingen voortvloeit uit verscheidene bepalingen van richtlijn 2014/49, verdient het niettemin aanbeveling om minstens in de Memorie van toelichting bijkomend toelichting te geven over de concrete doeleinden van de samenwerking en, al zij het in mindere mate, over de modaliteiten ervan. Deze elementen dragen zonder meer bij aan de vereiste nauwkeurigheid en voorzienbaarheid in hoofde van de betrokkenen, en zijn bovendien noodzakelijk om de proportionaliteit van de gegevensverwerking (en – overdracht) te kunnen toetsen.
28. Verder, met betrekking tot de gegevensoverdracht aan de ambtenaren van de FOD Financiën belast met de vestiging of de invordering van de belastingen, benadrukt de Autoriteit dat het Garantiefonds erop moet toezien dat de gevraagde inlichtingen (en de overgemaakte gegevens) effectief toereikend, ter zake dienend en niet overmatig zijn in het licht van de aan die ambtenaren toegekende opdrachten.
29. Tot slot brengt de Autoriteit volledigheidshalve in herinnering dat gegevensstromen afkomstig van de federale publieke sector moeten worden geregeld door een protocol dat gesloten wordt tussen de initiële verwerkingsverantwoordelijke en de ontvangende verwerkingsverantwoordelijken. Indien de verzendende en ontvangende verwerkingsverantwoordelijken van de gegevens evenwel niet tot een akkoord komen, moet de gegevensstroom het voorwerp uitmaken van een voorafgaande beraadslaging van de Kamer federale overheid van het Informatieveiligheidscomité (behalve punctuele mededeling van gegevens of behalve reglementaire normen die de modaliteiten van de mededeling preciseren, zoals de doeleinden, de categorieën van de gegevens en de bestemmingen)¹⁶. Betreffende de concrete draagwijdte van de protocolplicht en de modaliteiten van de overdracht verwijst de Autoriteit naar haar aanbeveling nr. 02/2020.¹⁷

**OM DEZE REDENEN,
de Autoriteit,**

is van oordeel dat de volgende wijzigingen aan het ontwerp zich opdringen:

- schrappen van het informatiegegeven 'geboorteplaats' uit artikel 54, §2, van het ontwerp, dan wel op afdoende wijze de noodzakelijkheid van dit informatiegegeven verantwoorden (punt 17);

¹⁶ Zie artikel 35/1 van de wet van 15 augustus 2012 houdende de oprichting en organisatie van een federale dienstenintegrator.

¹⁷ Aanbeveling nr. 02/2020 met betrekking tot de draagwijdte van de verplichting om een protocol te sluiten om de mededelingen van persoonsgegevens door de federale publieke sector te formaliseren. Te raadplegen via: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/aanbeveling-nr.-02-2020.pdf>.

Advies 95/2023 - 11/11

- de bijkomende informatiegegevens, waaronder financiële gegevens, waarnaar wordt verwezen in de Memorie van toelichting, uitdrukkelijk opnemen in artikel 54, §2, van het ontwerp (punt 18);
- inkorten van de voorziene bewaartermijn, evenals specificeren dat het Garantiefonds de gegevens moet verwijderen van zodra dezelfde gegevens worden gewist door de financiële instellingen ingevolge de bepalingen van de antiwitwaswetgeving (punt 23);
- bijkomend toelichting geven over de doeleinden en modaliteiten van de samenwerking tussen het Garantiefonds en de andere autoriteiten en instellingen (punt 27).



Voor het Kenniscentrum,
Cédrine Morlière, Directeur

