

## FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN

[C – 2016/03420]

21 NOVEMBER 2016. — Koninklijk besluit tot wijziging van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen

## VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Op 12 mei 2016 publiceerde het *Belgisch Staatsblad* de wet van 22 april 2016 tot omzetting van richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels en houdende diverse bepalingen. Genoemde richtlijn is een herschikking van de voorgaande richtlijn inzake depositogarantiestelsels (richtlijn 94/19/EG, gewijzigd door richtlijn 2009/9/EU) en wijzigt een aantal bestaande regels of vult deze aan met het oog op een betere bescherming van de deposant en op een grotere Europese harmonisering.

De wet van 22 april 2016 zorgde ervoor dat in eerste instantie wijzigingen werden aangebracht aan de beschikkingen over depositobescherming die vervat zitten zowel in de wet 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (hierna de "Bankwet"), als in het koninklijk besluit van 14 november 2008 waarvan de benaming tegelijkertijd werd aangepast in 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").

Zowel de Bankwet als het koninklijk besluit van 14 november 2008 geven de bevoegdheid aan de Koning de toepassingsmodaliteiten van bepaalde artikelen verder te bepalen. Deze verdere uitvoering is geregeld door het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen (hierna het "koninklijk besluit van 16 maart 2009").

De richtlijn 2014/49/EU en de daaruit volgende aanpassingen van de Bankwet en van het koninklijk besluit van 14 november 2008 door de wet van 22 april 2016, maken een actualisering van dit uitvoeringsbesluit van 2009 noodzakelijk.

Het koninklijk besluit dat U ter ondertekening wordt voorgelegd past beschikkingen van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 aan die verband houden met de praktische modaliteiten op het vlak van toekenning, berekening en uitbetaling van vergoedingen en hun financiering.

Het voorliggend koninklijk besluit baseert zich in het bijzonder op de bevoegdheidsdelegaties die vervat zitten in de Bankwet, artikel 380, lid 1, artikel 381, lid 3 en lid 4, artikel 381/1, artikel 419/1 en artikel 419/2, alsook in het koninklijk besluit van 14 november 2008, artikel 3, artikel 5, laatste lid, artikel 5/1 en artikel 8, § 1, laatste lid en 9, § 4, lid 4.

## COMMENTAAR BIJ DE ARTIKELEN

## Aanhef

De aanhef werd gewijzigd overeenkomstig de opmerkingen van de Raad van State.

## Artikel 1

Dit artikel geeft de Europese wettelijke basis waarop het besluit steunt.

## Artikel 2

Het "Bijzonder Beschermingsfonds voor Deposito's en Levensverzekeringen" is het "Garantiefonds" geworden ingevolge de wijziging van het koninklijk besluit van 14 november 2008 bij de wet van 22 april 2016 en is opgeheven. Dit artikel werkt dus het opschrift van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 bij.

## Artikel 3

Dit artikel wijzigt de definities ten gevolge van de wijzigingen die in het koninklijk besluit van 14 november 2008 aangebracht werden.

Er wordt een definitie van geblokkeerde deposito's toegevoegd, om de uitsluiting bedoeld in artikel 10, 11° van het ontwerp te preciseren. De Europese richtlijn hanteert de term "onbeschikbare deposito" wanneer de bestuurlijke overheid heeft vastgesteld dat een kredietinstelling niet meer in staat blijkt te zijn om het deposito terug te betalen en daartoe ook op afzienbare termijn niet in staat lijkt te zijn, of wanneer 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. Om deze reden moet de gebruikte terminologie aangepast worden.

## SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2016/03420]

21 NOVEMBRE 2016. — Arrêté royal modifiant l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie

## RAPPORT AU ROI

Sire,

Le *Moniteur belge* a publié le 12 mai 2016 la loi du 22 avril 2016 transposant la directive 2014/49/UE relative aux systèmes de garantie des dépôts et portant des dispositions diverses. La directive est une refonte de la directive précédente relative aux systèmes de garantie des dépôts (directive 94/19/EG, modifiée par la directive 2009/9/EU) et modifie un nombre de règles existantes ou les renouvelle en vue d'une meilleure protection du déposant et d'une plus grande harmonisation européenne.

La loi du 22 avril 2016 se charge en première instance que les modifications soient apportées aux dispositions sur la protection des dépôts qui figurent tant dans la loi du 25 avril 2014 sur le statut et le contrôle des établissements de crédit (ci-après la « loi bancaire ») que dans l'arrêté royal du 14 novembre 2008 dont la dénomination a entre-temps été adaptée dans 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 »).

Tant la loi bancaire que l'arrêté royal du 14 novembre 2008 donnent la compétence au Roi de déterminer les modalités d'application de certains articles. Cette mise en œuvre est réglée par l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie (ci-après l' « arrêté royal du 16 mars 2009 »).

La Directive 2014/49/EU et les adaptations conséquentes de la loi bancaire et de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 par la loi du 22 avril 2016, rendent l'actualisation de cet arrêté d'exécution de 2009 nécessaire.

L'arrêté royal qui est proposé à Votre signature adapte les dispositions de l'arrêté royal du 16 mars 2009 qui ont un lien avec les modalités pratiques dans le domaine de l'octroi, du calcul et du paiement de l'indemnisation et de leur financement.

L'arrêté royal soumis se base particulièrement sur les délégations de compétence qui figurent dans la loi bancaire, aux articles 380, alinéa 1<sup>er</sup>, article 381, alinéas 3 et 4, article 381/1, article 419/1 et article 419/2, ainsi que dans l'arrêté royal du 14 novembre 2008, à l'article 3, article 5, dernier alinéa, article 5/1 et article 8 § 1, dernier alinéa et 9, § 4, alinéa 4.

## COMMENTAIRE DES ARTICLES

## Préambule

Le préambule a été modifié conformément aux remarques du Conseil d'Etat.

## Article 1er

Cet article donne la base légale européenne sur laquelle repose l'arrêté.

## Article 2

Le « Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie » est devenu le « Fonds de garantie » suite à la modification de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 par la loi du 22 avril 2016 et a été abrogé. Cet article actualise donc l'intitulé de l'arrêté royal du 16 mars 2009.

## Article 3

Cet article modifie les définitions suite aux modifications apportées à l'arrêté royal du 14 novembre 2008.

Il ajoute la définition de dépôts bloqués, afin de préciser la nouvelle exclusion visée à l'article 10, 11° du projet. La directive européenne emploie le terme de dépôt indisponible lorsque l'autorité administrative a constaté qu'un établissement n'est plus en mesure de restituer le dépôt et que l'établissement n'a pas de perspective rapprochée qu'il puisse le faire, ou lorsqu'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. Il y a donc lieu de modifier les termes employés afin de ne pas confondre la notion de « dépôts indisponibles » selon la définition donnée par la directive, et

Dit zal er tevens voor zorgen dat de notie “onbeschikbare deposito’s”, zoals gedefinieerd in de richtlijn, niet verward wordt met de notie “geblokkeerde deposito’s”. Deze laatste zijn deposito’s die om wettelijke, gerechtelijke of conventionele redenen onbeschikbaar zijn.

De definities van beleggingsonderneming en gewaarborgde deposito’s worden toegevoegd om hun draagwijdte te verduidelijken ten opzichte van de bepalingen over de depositobescherming in de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen en ten opzichte van de Bankwet.

De definitie van beleggingsonderneming werd gewijzigd na het advies van de Raad van State, in die zin dat bedoeld worden de “beleggingsondernemingen” bedoeld in artikel 112 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen.

#### Artikel 4

De term “beleggingsonderneming” omvat niet de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging en beheervennootschappen van alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen naar Belgisch recht, overeenkomstig artikel 112 van de wet van 6 april 1995. Gezien het gaat om een gemeenschappelijke afdeling voor alle ondernemingen die door de depositobescherming, moeten de beheervennootschappen van ICB en van AICB in het opschrift vermeld worden.

#### Artikel 5

Dit artikel is bedoeld om de verwijzingen aan te passen, ingevolge de wijzigingen van de verschillende wetgevingen, of verduidelijkt de verwijzing.

#### Artikel 6

Dit artikel wijzigt de terminologie na de wijziging van het koninklijk besluit van 14 november 2008.

#### Artikel 7

Als gevolg van de wet van 22 april 2016, die het Bijzonder Besparingsfonds vervangt door het Garantiefonds, moet de nieuwe benaming van het Garantiefonds in de ganse tekst ingevoegd worden.

#### Artikel 8

Dit artikel is bedoeld om de verwijzingen aan te passen.

#### Artikel 9

Dit artikel is bedoeld om meer duidelijkheid en coherentie aan te brengen in de woorden die in de wetteksten aangaande de depositogarantie gebruikt worden.

#### Artikel 10

Het betreft de aanpassing van de gebruikte woorden na de aanpassing van het koninklijk besluit van 14 november 2008.

#### Artikel 11

De term “beleggingsonderneming” omvat niet de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging en beheervennootschappen van alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen naar Belgisch recht. Gezien het gaat om een gemeenschappelijke afdeling voor alle ondernemingen die door de depositobescherming, moeten de beheervennootschappen van ICB en van AICB in het opschrift vermeld worden.

#### Artikel 12

De bankwet, gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, bepaalt voortaan het tijdstip van tussenkomst van het Garantiefonds voor de kredietinstellingen in artikel 381. De tussenkomst van het Garantiefonds, voor de andere ondernemingen met uitzondering van de verzekeringsmaatschappijen, wordt vastgelegd in de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, in artikel 113. Dit artikel omschrijft dus nader het ogenblik van tussenkomst door het Garantiefonds voor iedere soort onderneming.

Dit artikel is ook bedoeld om de verwijzingen aan te passen.

Dit artikel werd verbeterd overeenkomstig het advies van de Raad van State.

#### Artikel 13

Considerans 20 van de richtlijn bepaalt dat voor alle depositohouders hetzelfde dekkingsniveau moet gelden, ongeacht of de munt van de lidstaat de euro is of niet. De huidige bepaling moet dus vervangen worden gezien voortaan alle munten gedekt zijn.

la notion de « dépôts bloqués », qui sont des dépôts qui pour des raisons légales, judiciaires ou conventionnelles sont indisponibles.

Les définitions d’entreprise d’investissement et de dépôts assurés sont ajoutées afin d’en préciser la portée par rapport aux dispositions relatives à la protection des dépôts dans la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement et à la loi bancaire.

La définition d’entreprise d’investissement a été modifiée suite à l’avis du Conseil d’Etat, en ce sens qu’on vise les “entreprises d’investissement” visées à l’article 112 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement.

#### Article 4

Le vocable d’ « entreprise d’investissement » n’inclut pas les sociétés de gestion d’organismes de placement collectif et les sociétés de gestion d’organismes de placement collectif alternatifs de droit belge, conformément à l’article 112 de la loi du 6 avril 1995. S’agissant d’une section commune pour toutes les entreprises couvertes par la protection des dépôts, les sociétés de gestion d’OPC et d’OPCA doivent apparaître dans l’intitulé.

#### Article 5

Cet article vise à adapter les références suite aux modifications des différentes législations ou à préciser la référence.

#### Article 6

Cet article adapte les termes utilisés suite à la modification de l’arrêté royal du 14 novembre 2008.

#### Article 7

Il y a lieu d’insérer la nouvelle dénomination du Fonds de garantie dans tout le texte, suite à la loi du 22 avril 2016 qui remplace le Fonds spécial de protection par le Fonds de garantie.

#### Article 8

Cet article vise à adapter les références.

#### Article 9

Cet article vise à apporter une plus grande clarté et cohérence des termes utilisés au sein des textes législatifs relatifs à la garantie des dépôts.

#### Article 10

Il s’agit de l’adaptation des termes utilisés suite à la modification de l’arrêté royal du 14 novembre 2008.

#### Article 11

Le vocable d’ « entreprise d’investissement » n’inclut pas les sociétés de gestion d’organismes de placement collectif et les sociétés de gestion d’organismes de placement collectif alternatifs de droit belge. S’agissant d’une section commune pour toutes les entreprises couvertes par la protection des dépôts, les sociétés de gestion d’OPC et d’OPCA doivent apparaître dans l’intitulé.

#### Article 12

La loi bancaire, modifiée par la loi du 22 avril 2016, fixe désormais le moment de l’intervention du Fonds de garantie pour les établissements de crédit à l’article 381. L’intervention du Fonds de garantie pour les autres entreprises, excepté les entreprises d’assurances, est fixée dans la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement, à l’article 113. Cet article précise donc pour chaque type d’entreprise le moment d’intervention du Fonds de garantie

Cet article vise également à adapter des références.

Cet article a été corrigé conformément à l’avis du Conseil d’Etat.

#### Article 13

La directive prévoit en son considérant 20 que le même niveau de garantie devrait être appliqué à tous les déposants, que la monnaie d’un Etat membre soit ou non l’euro. Il y a donc lieu de remplacer la disposition actuelle étant donné que toutes les monnaies sont dorénavant couvertes.

De verwijzing naar kasbonnen wordt vervangen door de notie beschermde deposito's bedoeld in artikel 5, eerste lid, 1° en 2° van het koninklijk besluit van 14 november 2008, om meer rechtszekerheid te bekomen.

#### Artikel 14

Dit artikel zet artikel 4.8 van de richtlijn om, dat bepaalt dat het depositogarantiestelsel te allen tijde en op diens verzoek, alle informatie van hun deelnemers ontvangen die nodig is om terugbetalingen aan deposanten voor te bereiden, met inbegrip van de, in het kader van de in aanmerking komende deposito's verrichte markerings.

#### Artikel 15

Dit artikel verbetert een fout in de huidige tekst van het koninklijk besluit van 16 maart 2009. Er moet inderdaad niet geïmpliceerd worden op de tegoeden van cliënten bij een beursvennootschap die voortvloeien uit deposito's bestemd voor de verwerving van financiële instrumenten of in afwachting van terugbetalingen, toevertrouwd door cliënten bij een vennootschap voor vermogensbeheer of een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging of een beheervenootschap van alternatieve instellingen voor collectieve belegging, maar wel de tegoeden toevertrouwd door cliënten bij deze laatst genoemde vennootschappen.

#### Artikel 16

Dit artikel verbetert een fout in de Nederlandse tekst en past ook de verwijzingen aan.

#### Artikel 17

De Europese richtlijn 2014/49 heeft op uitdrukkelijke wijze de categorieën deposito's geformuleerd die van de bescherming door het Garantiefonds uitgesloten zijn. De categorieën van deposito's die onder de huidige wetgeving uitgesloten zijn, moeten in overeenstemming worden gebracht met de categorieën van deposito's die door de richtlijn zijn uitgesloten.

Artikel 5 van het koninklijk besluit van 14 november 2008 machtigt U om de categorieën tegoeden en deposanten te definiëren die van het toepassingsgebied van de bescherming door het Garantiefonds uitgesloten zijn.

Artikel 5(1) *a*) en *e*) van de richtlijn bevat een uitsluiting van de deposito's gestort door andere kredietinstellingen die handelen in eigen naam en voor eigen rekening, en een uitsluiting van de deposito's verricht door de beleggingsondernemingen, ongeacht of zij in eigen naam en voor eigen rekening handelen.

Artikel 5(1) *h*) van de richtlijn sluit de door instellingen voor collectieve belegging gestorte deposito's uit. De beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging zijn op zichzelf een aparte categorie van instellingen voor collectieve belegging. Het verdient dus de voorkeur om de twee vormen van beheervenootschappen aan te duiden.

De bepalingen aangaande de uitsluiting van grote ondernemingen, hernomen in Artikel 10, 1°, *e*) van het koninklijk besluit van 16 maart 2009, moeten geschrapt worden want deze zijn niet hernomen in Artikel 5 van de richtlijn.

De richtlijn voorziet in de considerant 31 dat bepaalde deposanten, in het bijzonder overheden en financiële instellingen, niet voor depositobescherming in aanmerking dienen te komen. Het beperkte aantal van dergelijke deposanten in vergelijking met alle andere deposanten vermindert de impact op de financiële stabiliteit indien een kredietinstelling in gebreke blijft. Ook hebben overheden veel gemakkelijker toegang tot krediet dan burgers. Krachtens de Verordening (EU) 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 21 mei 2013 betreffende het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Europese Unie, omvat de sector overheid (S.13) alle institutionele eenheden die niet-marktproducenten zijn waarvan de output voor individueel of collectief verbruik is bestemd, en die worden gefinancierd uit verplichte betalingen door eenheden die tot andere sectoren behoren, en institutionele eenheden die zich in hoofdzaak bezighouden met de herverdeling van het nationale inkomen en vermogen. Dezelve criteria worden voor buitenlandse overheden gebruikt.

De optie vermeld in Artikel 5(2) *b*) van de richtlijn die aan de lidstaten de mogelijkheid laat om de deposito's te beschermen die aangehouden worden door lokale overheden waarvan de jaarlijkse begroting 500.000 euro niet overschrijdt, is niet gebruikt geworden.

La référence aux bons de caisse est remplacée par la notion de dépôt protégé visé à l'article 5, alinéa 1<sup>er</sup>, 1° et 2° de l'arrêté royal du 14 novembre 2008, pour une plus grande sécurité juridique.

#### Article 14

Cet article transpose l'article 4.8 de la directive qui prévoit que le système de garantie reçoive de ses membres, à tout moment et sur sa demande, toutes les informations nécessaires pour préparer un remboursement des déposants, y compris les marquages effectués au titre de l'éligibilité des dépôts.

#### Article 15

Cet article corrige une erreur du texte actuel de l'arrêté royal du 16 mars 2009. Il ne faut en effet pas viser les avoirs des clients auprès d'une société de bourse résultant de dépôts de fonds en attente d'affectation à l'acquisition d'instruments financiers ou en attente de restitution, confiés par des clients auprès d'une société de gestion de portefeuille ou une société de gestion d'organismes de placement collectif ou une société de gestion d'organismes de placement collectif alternatifs, mais bien les avoirs confiés par des clients auprès de ces dernières sociétés.

#### Article 16

Cet article corrige une erreur dans le texte néerlandais et adapte également les références

#### Article 17

La directive européenne 2014/49 a énoncé explicitement les catégories de dépôts exclus de la protection du Fonds de garantie. Les catégories de dépôts exclus dans la législation actuelle doivent être mis en concordance avec les catégories de dépôts exclus prévues par la directive.

L'article 5 de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 Vous habilite à définir les catégories des avoirs et des déposants qui sont exclus du champ d'application de la protection du Fonds de garantie.

La directive, en son article 5(1) *a*) et *e*), contient une exclusion des dépôts effectués par d'autres établissements de crédit agissant en leur nom propre et pour leur propre compte, et pour ceux effectués par les entreprises d'investissement, qu'ils agissent ou non en leur nom propre et pour leur propre compte.

L'article 5(1) *h*) de la directive exclut les dépôts effectués par des organismes de placement collectif. Les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif sont en soi une catégorie à part des organismes de placement collectif. Il est donc préférable d'indiquer les deux formes de sociétés de gestion.

L'exclusion relative aux grandes entreprises, reprise à l'article 10, 1°, *e*) de l'arrêté royal du 16 mars 2009, doit être supprimée, celle-ci n'étant pas reprise dans l'article 5 de la directive.

La directive prévoit en son considérant 31 que certains déposants ne devraient pas avoir droit à la protection de leurs dépôts, en particulier les autorités publiques ou d'autres établissements financiers. Du fait de leur nombre limité par rapport à tous les autres déposants, leur exclusion de la garantie n'aura qu'une incidence minime sur la stabilité financière en cas de défaillance d'un établissement de crédit. Les autorités jouissent également d'un accès au crédit bien plus aisé que les particuliers. Selon le Règlement (UE) 549/2013 du parlement européen et du conseil du 21 mai 2013 relatif au système européen des comptes nationaux et régionaux dans l'Union européenne, le secteur des administrations publiques comprend toutes les unités institutionnelles qui sont des producteurs non marchands dont la production est destinée à la consommation individuelle et collective et dont les ressources proviennent de contributions obligatoires versées par des unités appartenant aux autres secteurs, ainsi que les unités institutionnelles dont l'activité principale consiste à effectuer des opérations de redistribution du revenu et de la richesse nationale. Les mêmes critères sont utilisés pour les autorités publiques étrangères.

L'option donnée aux Etats membres dans la directive à l'article 5(2) *b*) de protéger les dépôts détenus par les autorités locale dont le budget annuel ne dépasse pas 500.000 euros n'a pas été utilisée.

De uitsluitingen met betrekking tot de tegoeden van bestuurders, de tegoeden van andere ondernemingen van de groep en de tegoeden waaraan een voordelige rentevoet verbonden is, konden voor de kredietinstellingen niet gehandhaafd worden. De uitsluiting voor de andere ondernemingen werd geschrapt ter wille van de coherentie en duidelijkheid.

Artikel 5(1) *b*) van de richtlijn wordt omgezet in de bepaling onder 8°.

Dit Artikel werd vervolledigd met het exacte opschrift van de verordening, overeenkomstig het advies van de Raad van State.

#### Artikel 18

Er worden nieuwe uitsluitingscategorieën toegevoegd.

De richtlijn 2014/49/EU definieert het deposito als "een creditsaldo 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 dient terug te betalen (...)" (Artikel 2.1. (3)).

Bepaalde vennootschappen die door de Koning erkend zijn als centrale depositaris voor financiële instrumenten in de zin van het gecoördineerde koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, ofwel een vergunning hebben als met vereffening instelling gelijkgestelde instelling overeenkomstig Artikel 36/26, § 7, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organieke statuut van de Nationale Bank van België, zijn bovendien erkend als kredietinstellingen naar Belgisch recht.

Als centrale depositaris voor financiële instrumenten of een met vereffening instelling gelijkgestelde instelling, leveren deze vennootschappen bepaalde bankdiensten die echter ondergeschikt zijn aan hun bezigheden als marktinfrastructuur. Zij ontvangen geen deposito's van het publiek en financieren de werkelijke economie niet.

Dit is waarom de deposito's die deze entiteiten in dit kader ontvangen niet uit normale bankactiviteiten voortkomen in de zin van de richtlijn 2014/49/EU.

#### Artikel 19

Dit Artikel zorgt voor de omzetting van Artikel 8(9) van de richtlijn betreffende de deposito's voor dewelke er, op het ogenblik van terugbetaling door het depositogarantiestelsel, gedurende de laatste 24 maanden geen transactie heeft plaatsgevonden.

#### Artikel en 20 en 21

Deze Artikel en zijn bedoeld om de terminologie te harmoniseren die zowel in het koninklijk besluit van 16 maart 2009 als in de Bankwet gebruikt wordt.

#### Artikel 22

De Koning bepaalt de wijze van terugbetaling volgens de Artikel en 5/1 en 6 van het koninklijk besluit van 14 november 2008.

Dit Artikel is bedoeld om de wijzen en voorwaarden van betaling aan te passen overeenkomstig de richtlijn.

Om de opvatting volgens dewelke meerdere tussenkomsten mogelijk zouden zijn, te vermijden, werd de notie van categorie geschrapt, daar de terugbetalingsgrens bedoeld in Artikel 6, § 1 van het koninklijk besluit van 14 november 2008 per deposant en per instelling vastgelegd wordt, ongeacht de bedoelde depositocategorie.

Considerans 24 en Artikel 7(5) van de richtlijn bepalen dat de depositogarantiestelsels de verplichtingen van de deposant met diens vorderingen mag verrekenen, indien die verplichtingen verschuldigd zijn voorafgaand aan of op de datum van de niet beschikbaarheid. Het koninklijk besluit van 16 maart 2009 wordt dus in deze zin gewijzigd voor de kredietinstellingen. De wettelijke of conventionele schuldvergelijking voor alle verplichtingen wordt behouden voor ondernemingen met uitzondering van de kredietinstellingen.

Als gevolg van de dematerialisatie van effecten moeten de bepalingen onder 3° en 4° van Artikel 11 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 geschrapt worden.

Artikel 7(7) van de richtlijn bepaalt dat het depositogarantiestelsel de rente op deposito's die is aangegroeid maar nog niet gecrediteerd op de datum waarop de betrokken administratieve overheid vaststelt dat de kredietinstelling niet meer in staat is de deposito terug te betalen, of in geval van faling, terugbetaalt, zonder evenwel de grens van 100.000 euro te overschrijden. Er is dus niet langer sprake van opbrengsten of eventuele nevenopbrengsten, die derhalve uit het koninklijk besluit van 16 maart 2009 geschrapt moeten worden.

Les exclusions relatives aux avoirs des administrateurs, aux avoirs d'autres entreprises du groupe et aux avoirs en lien avec un taux avantageux ne pouvaient plus être maintenues pour les établissements de crédit. L'exclusion a été supprimée pour les autres entreprises dans un souci de cohérence et de clarté.

L'article 5(1) *b*) de la directive est transposé au 8°.

Cet article a été complété par l'intitulé exact du règlement, conformément à l'avis du Conseil d'Etat.

#### Article 18

De nouvelles catégories d'exclusion sont ajoutées.

La directive 2014/49/UE définit le dépôt comme « 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 (...) » (article 2.1. (3)).

Certaines sociétés agréées par le Roi en qualité de dépositaire central d'instruments financiers au sens de l'arrêté royal n° 62 coordonné du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, ou disposant d'un agrément en qualité d'organisme assimilé à un organisme de liquidation conformément à l'article 36/26, § 7, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, sont par ailleurs agréés en tant qu'établissement de crédit de droit belge.

En tant que dépositaire central d'instruments financiers ou d'organisme assimilé à un organisme de liquidation, ces sociétés ne fournissent certains services bancaires que de manière accessoire à leur activité en tant qu'infrastructure de marché. Elles ne reçoivent pas de dépôt du public et ne financent pas l'économie réelle.

Dès lors, les dépôts reçus par ces entités dans ce cadre ne résultent pas d'opérations bancaires normales au sens de la directive 2014/49/UE.

#### Article 19

Cet article transpose l'article 8(9) de la directive relatif aux dépôts n'ayant pas fait l'objet d'opérations au cours des 24 derniers mois au moment du remboursement par le système de garantie des dépôts.

#### Articles 20 et 21

Ces articles visent à harmoniser la terminologie utilisée tant dans l'arrêté royal du 16 mars 2009 que dans de la loi bancaire.

#### Article 22

Le Roi définit les modalités de paiement des remboursements selon les articles 5/1 et 6 de l'arrêté royal du 14 novembre 2008.

Cet article vise à adapter les modalités et conditions de paiement conformément à la directive.

Afin d'éviter une interprétation selon laquelle plusieurs interventions seraient possibles, la notion de catégorie a été supprimée, la limite de remboursement prévue à l'article 6, § 1<sup>er</sup> de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 étant fixée par deposant et par établissement, peu importe la catégorie de dépôts visée.

La directive prévoit en son considérant 24 et à l'article 7(5) que les systèmes de garantie des dépôts puissent compenser les dettes d'un déposant avec ses créances si lesdites dettes sont échues à la date de l'indisponibilité ou avant cette date. L'arrêté royal du 16 mars 2009 est donc modifié en ce sens pour les établissements de crédit. La compensation légale ou conventionnelle pour toutes les dettes est maintenue pour les entreprises autres que les établissements de crédit.

Suite à la dématérialisation des titres, les 3° et 4° de l'article 11 de l'arrêté royal du 16 mars 2009 doivent être supprimés.

L'article 7(7) de la directive prévoit que les intérêts courus sur les dépôts mais non crédités à la date à laquelle une autorité administrative concernée fait le constat que l'établissement n'est plus à même de restituer le dépôt, ou en cas de faillite, sont remboursés par le système de garantie des dépôts, sans toutefois dépasser la limite de 100.000 euros. Il n'est donc plus question de revenus ou des éventuels accessoires, qui doivent être supprimés de l'arrêté royal du 16 mars 2009.

De richtlijn bevat geen aanwijzing voor wat betreft het vastleggen van de wisselkoers. Zij bepaalt enkel dat de weerhouden wisselkoers de wisselkoers is die geldt op de datum waarop de betrokken administratieve overheid vaststelt dat de kredietinstelling niet meer in staat is de deposito terug te betalen, of op de datum van de falings. De Nationale Bank van België publiceert dagelijks de koersen, die het resultaat zijn van een dagelijkse overlegprocedure tussen de centrale banken van Europa en de rest van de wereld. Dit laat toe een wisselkoers te bekomen die niet betwistbaar is.

Artikel 7(3) van de richtlijn bepaalt dat indien de deposant niet de rechthebbende is van de bedragen op de rekening, dat het de rechthebbende is die door de garantie gedekt wordt, mits de identiteit van die persoon is vastgesteld of kan worden vastgesteld vóór de datum waarop de toezichthouder bedoelde vaststelling overgaat. Deze verduidelijking moet dus toegevoegd worden.

De bepaling onder 12° van artikel 11 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 wordt gewijzigd om de verplichting tot scheiding bedoeld in artikel 61 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007 tot bepaling van nadere regels tot omzetting van de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten, te eerbiedigen.

Dit artikel is ook bedoeld om de verwijzingen aan te passen.

#### Artikel 23

Dit artikel is bedoeld om de verwijzingen aan te passen.

#### Artikel 24

Dit artikel zorgt voor de omzetting van artikel 14(1) van de richtlijn dat bepaalt dat het depositogarantiestelsel in een bescherming voorziet voor de depositanten van de bijkantoren die hun kredietinstellingen in andere lidstaten hebben opgericht.

De overeenstemming van de Franse en Nederlandse versie werd nagekeken, overeenkomstig het advies van de Raad van State. De Raad van State stelt voor het hele besluit na te kijken op vlak van het door elkaar gebruiken van het begrip "tegoeden" en het begrip "deposito's". Deze termen worden gebruikt in 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. Voor de samenhang van de hele wetgeving over de depositobescherming, zullen de in het koninklijk besluit 2009 gebezigde termen gewijzigd worden op een wijze die gelijkwaardig is aan de wijzigingen die in de toekomst in de andere wetgevingen zullen aangebracht worden.

#### Artikel 25

Artikel 4(10) van de richtlijn heeft voorzien in de invoering van stresstests op de mechanismen van het depositogarantiestelsel. Om het depositogarantiestelsel te versterken en te beveiligen, voert het ontwerp dat aan U wordt voorgelegd voor de kredietinstellingen de uitwerking van een handleiding in, die door het Garantiefonds gecontroleerd zal worden. Deze handleiding laat toe een elektronisch bestand op te stellen op basis waarvan het Garantiefonds de terugbetalingen zal uitvoeren. De stresstests laten toe zowel deze handleiding als het conform deze handleiding opgestelde, elektronisch bestand te evalueren. De praktische en technische modaliteiten van de uitwerking van de handleiding en de organisatie van deze testen worden gedelegeerd aan de Minister van Financiën. Bovendien kan het Garantiefonds de certificering van de handleiding en/of van het conform de handleiding opgestelde elektronisch bestand eisen wanneer tijdens een stresstest fouten aan het licht komen. Deze certificatie moet vóór de volgende test plaatsvinden.

#### Artikel 26

De voorbereidende werken van de Bankwet hebben aan Artikel 44 van de Bankwet een ruime draagwijdte toegekend. Deze bepaling impliceert dat de aanhechting bij een depositogarantiestelsel en de verplichtingen die daaruit voortvloeien, meer bepaald op het vlak van de bijdragen, integraal deel uitmaken van de regels die het wettelijk statuut van de bank uitmaken. Indien een kredietinstelling niet langer overeenkomstig deze regels zou handelen, kan de toezichthouder de gepaste maatregelen treffen, te weten herstelmaatregelen, en indien nodig de intrekking van de vergunning.

#### Artikel 27

Het toepassingsgebied van de bepaling wordt uitgebreid om alle soorten ondernemingen te omvatten. Daarnaast is dit artikel ook bedoeld om de publicatie van de beslissing van de autoriteit belast met het prudentiële toezicht te schrappen voor wat betreft de verlenging van de terugbetalingstermijn van de tussenkomsten. Dit laatste is sinds de richtlijn niet meer mogelijk.

La directive ne donne pas d'indication quant à la fixation du taux de change. Elle indique uniquement que le taux de change retenu est le taux de change en vigueur à la date à laquelle l'autorité administrative concernée fait le constat que l'établissement n'est plus à même de restituer le dépôt, ou à la date de la faillite. La Banque Nationale de Belgique publie chaque jour les taux de change, issus d'une procédure de concertation quotidienne entre les banques centrales d'Europe et du monde entier. Cela permet d'obtenir un taux de change qui ne peut être contesté.

L'article 7(3) de la directive prévoit que lorsque le déposant n'est pas l'ayant droit des sommes déposées sur un compte, c'est la personne qui en est l'ayant droit qui bénéficie de la garantie, à condition que cette personne ait été identifiée ou soit identifiable avant la faillite ou la décision prise par l'autorité de contrôle. Cette précision doit donc être ajoutée.

Le 12° de l'article 11 de l'arrêté royal du 16 mars 2009 est modifié afin de respecter l'obligation de ségrégation prévue à l'article 61 de l'arrêté royal du 3 juin 2007 portant les règles et modalités visant à transposer la directive concernant les marchés d'instruments financiers.

Cet article vise également à adapter les références.

#### Article 23

Cet article vise à adapter les références.

#### Article 24

Cet article transpose l'article 14(1) de la directive qui prévoit que le système de garantie garantit les déposants des succursales créées par leurs établissements de crédit membres dans d'autres Etats membres.

La concordance des versions française et néerlandaise a été vérifiée, conformément à l'avis du Conseil d'Etat. En revanche, le Conseil d'Etat suggère de vérifier l'ensemble de l'arrêté sur la notion d'« avoirs » utilisée au même titre que la notion de « dépôt ». Ces termes sont employés dans 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. Dans un souci de cohérence avec l'ensemble de la législation relative à la protection des dépôts, les termes employés dans l'arrêté royal 2009 seront modifiés de manière similaire aux modifications qui seront apportées dans le futur aux autres législations.

#### Article 25

La directive, à l'article 4(10), a prévu la mise en place de tests de résistance sur les dispositifs du système de garantie. Afin de renforcer et sécuriser le système de garantie, le projet qui Vous est soumis instaure pour les établissements de crédit l'élaboration d'un manuel qui sera contrôlé par le Fonds de garantie. Ce manuel permet d'établir le fichier informatique sur base duquel les remboursements seront effectués par le Fonds de garantie. Les tests de résistance permettent d'évaluer ce manuel ainsi que le fichier informatique établi conformément au manuel. Les modalités pratiques et techniques de l'établissement du manuel et de l'organisation de ces tests sont déléguées au Ministre des Finances. Par ailleurs, la certification du manuel et/ou du fichier informatique établi conformément au manuel peut être demandée par le Fonds de garantie lorsque des erreurs surviennent pendant un test de résistance. Cette certification devrait avoir lieu avant le test suivant.

#### Article 26

Les travaux préparatoires de la loi bancaire ont donné une large portée à l'article 44 de la loi bancaire. Cette disposition implique que l'adhésion au système de garantie et aux obligations qui en découlent, notamment sur le plan des contributions, font partie intégrante des règles qui forment le statut légal de la banque. Si un établissement de crédit ne devait plus agir conformément à ces règles, l'autorité de contrôle pourrait prendre les mesures appropriées, c'est-à-dire des mesures de redressement, et si nécessaire retirer l'agrément.

#### Article 27

Outre le champ d'application de la disposition qui est élargi pour inclure tous les types d'entreprises, cet article vise à supprimer la publication de la décision de l'autorité en charge du contrôle prudentiel quant à la prolongation du délai de paiement des interventions, cela étant devenu impossible avec la directive.

## Artikel 28

Gezien Artikel 8(6) van de richtlijn bepaalt dat het terugbetaalbare bedrag ter beschikking wordt gesteld zonder dat het depositogarantiestelsel daarom hoeft te worden verzocht, bepaalt het ontwerp dus twee verschillende regelingen voor de kredietinstellingen en de andere ondernemingen. Er is dus geen reden meer om enkel nog op verzoek te betalen.

Aangezien de terugbetalingstermijnen krachtens de Artikel en 381 en 419 van de Bankwet, geleidelijk tot 7 dagen teruggebracht worden, wordt de termijn voor het communiceren van gegevens eveneens geleidelijk verkort tot 3 dagen, met in Artikel 54 van dit ontwerp een overgangsregeling.

De procedures die verband houden met de overmaking van gegevens en met de inhoud van de informatie worden versterkt en beveiligd.

Gelet op de risico's voor het Garantiefonds in geval van betaling op basis van foutieve gegevens, kan de certificering van het elektronisch bestand of de gegevens die nodig zijn voor de betaling, gevraagd worden.

De bepaling onder 7° werd verbeterd overeenkomstig het advies van de Raad van State.

## Artikel 29

Artikel 8(6) van de Europese richtlijn voorziet in de ter beschikkingstelling van het terug te betalen bedrag zonder dat het nodig is een aanvraag in te dienen. Het ontwerp stelt dus een dubbele regeling in : een terugbetaling op eigen initiatief voor de deposanten van de kredietinstellingen, en een terugbetaling na het indienen van een aanvraag voor de andere ondernemingen.

De richtlijn bepaalt in Artikel 9 (3) dat de Lidstaten de periode van terugbetaling kunnen beperken. Deze periode zal door het Garantiefonds vastgesteld worden, rekening houdend meer bepaald met de einddatum voor het indienen door het Garantiefonds van de schuldvordering ten opzichte van de in gebreke blijvende onderneming. Considerans 41 van de richtlijn voorziet in de mogelijkheid om de periode van terugbetaling te beperken om het depositogarantiestelsel toe te laten de rechten uit te oefenen waarin hij getreden is vóór de datum waarop deze rechten ingeschreven moeten zijn in het kader van de insolventieprocedure.

De Europese richtlijn voorziet in een bijkomend beschermingssysteem voor de depositohouders wanneer het Garantiefonds er niet in slaagt de terug te betalen som binnen een termijn van 7 werkdagen ter beschikking te stellen. Deze bijkomende bescherming laat de depositohouder toe zijn levensonderhoud te bekostigen. Artikel 419/1 van de Bankwet machtigt U om het bedrag en de wijze en voorwaarden van toekenning van deze betaling te bepalen. Dit Artikel bepaalt de ter beschikking te stellen som en de te volgen procedure.

Het gebruik van de taal in de briefwisseling tussen het depositogarantiestelsel en de deposant wordt geregeld in Artikel 8(7) van de richtlijn, die wordt omgezet in dit ontwerp.

Dit Artikel werd gewijzigd om de datum en het opschrift van de "bankwet" te vermelden, overeenkomstig het advies van de Raad van State. Verder werd de term "in gebreke blijven" vervangen door de verwijzing naar het koninklijk besluit van 14 november 2008, die de verschillende hypothesen van tussenkomst door het Garantiefonds herneemt.

## Artikel 30

Voor de ondernemingen andere dan de kredietinstellingen blijft het indienen van een aanvraag tot tussenkomst door de deposant behouden.

Bovendien wordt een overgangsregeling ingevoerd bij Artikel 419/2 van de Bankwet, dat bedoeld is om de obligaties en andere bancaire schuldvorderingsbewijzen die, vóór de datum van inwerkingtreding van Artikel 419/2, door het depositogarantiestelsel werden gewaarborgd en die een oorspronkelijke vervaldatum hebben, gedekt door het depositogarantiestelsel tot en met hun oorspronkelijke vervaldatum indien zij vóór 2 juli 2014 zijn gestort of uitgegeven, tijdelijk en tot en met hun oorspronkelijke vervaldatum, onder het depositogarantiestelsel te behouden. Voor deze obligaties en effecten is het eveneens nodig een aanvraag in te dienen en de stukken die de bescherming verantwoorden, moeten aangeleverd worden.

## Artikel 31

Dit Artikel zorgt voor de invoering van elektronische diensten als één van de ter beschikking van de deposant staande middelen om zijn aanvraag tot tussenkomst in te dienen.

## Article 28

La directive ayant prévu à l'article 8(6) que le montant à rembourser est mis à disposition sans qu'il soit nécessaire d'adresser une demande au système de garantie, le projet prévoit donc deux régimes distincts pour les établissements de crédit et les autres entreprises. Il n'y a donc plus de cas à payer exclusivement sur demande.

Les délais de remboursement étant ramenés progressivement à 7 jours en vertu des articles 381 et 419 de la loi bancaire, le délai de communication des données est également raccourci à 3 jours, avec un régime transitoire prévu à l'article 54 du présent projet.

Les procédures liées à la communication des données et au contenu de l'information sont renforcées et sécurisées.

Etant donné les risques pour le Fonds de garantie en cas de paiement sur une base erronée, la certification du fichier informatique ou des données nécessaires au paiement peut être demandée.

Le 7° a été corrigé conformément à l'avis du Conseil d'Etat.

## Article 29

La directive européenne, à l'article 8(6), prévoit une mise à disposition du montant à rembourser sans qu'il soit nécessaire d'adresser une demande. Le projet met donc en place un double régime : un remboursement d'initiative pour les déposants des établissements de crédit, et un remboursement suite à l'introduction d'une demande, pour les autres entreprises.

La directive prévoit à l'article 9 (3) que les Etats membres peuvent limiter la période de remboursement. Cette période sera déterminée par le Fonds de garantie, en tenant compte notamment de la date limite d'introduction de la créance du Fonds de garantie envers l'entreprise défaillante. Le considérant 41 de la directive prévoit en effet la possibilité de limiter la période de remboursement afin de permettre au système de garantie d'exercer ses droits dans lesquels il est subrogé avant la date à laquelle ces droits doivent être enregistrés dans le cadre de la procédure d'insolvabilité.

La directive européenne prévoit un système de protection supplémentaire pour les déposants lorsque le Fonds de garantie n'est pas en mesure de mettre à disposition le montant à rembourser dans un délai de 7 jours ouvrables, permettant au déposant de couvrir le coût de la vie. L'article 419/1 de la loi bancaire Vous habilite à déterminer le montant et les modalités et conditions d'attribution de ce paiement. Cet article fixe le montant à mettre à disposition et la procédure à suivre.

L'emploi de la langue dans la correspondance entre le système de garantie des dépôts et le déposant est réglé à l'article 8(7) de la directive, qui est transposé dans le présent projet.

Cet article a été modifié afin de mentionner la date et l'intitulé de la "loi bancaire", conformément à l'avis du Conseil d'Etat. Par ailleurs, le terme défaillance a été remplacé par la référence à l'arrêté royal du 14 novembre 2008, qui reprend les différentes hypothèses d'intervention du Fonds de garantie.

## Article 30

Pour les entreprises autres que les établissements de crédit, l'introduction d'une demande d'intervention par le déposant est maintenue.

Par ailleurs, un régime transitoire a été instauré par l'article 419/2 de la loi bancaire, ayant pour but de maintenir temporairement sous le système de protection des dépôts et jusqu'à leur échéance initiale, les obligations et autres titres de créance bancaires qui étaient assurés par le système de garantie des dépôts avant la date d'entrée en vigueur de l'article 419/2 et qui ont une échéance initiale, s'ils ont été constitués ou émis avant le 2 juillet 2014. Pour ces obligations et titres, l'introduction d'une demande est également nécessaire et les pièces justificatives de la protection doivent être apportées.

## Article 31

Cet article introduit les services électroniques dans les moyens à la disposition du déposant pour introduire une demande d'intervention.

## Artikel 32

Artikel 8(5) van de richtlijn bepaalt verschillende gevallen in welke de terugbetaling uitgesteld of met een zekere duur verlengd mag worden. Gezien deze gevallen limitatief worden opgesomd, kunnen de situaties bepaald in het besluit en niet bedoeld door de richtlijn enkel toepassing vinden op de ondernemingen andere dan de banken.

## Artikel 33

Gezien de aanvragen tot tussenkomst op dit ogenblik beperkt zijn tot ondernemingen die geen kredietinstelling zijn, gaat het dus niet meer om een algemene aanvraag in het kader van de depositogarantie.

## Artikel 34

Artikel 381 van de Bankwet heeft de artikel en 8(3) en 8(5) van de richtlijn omgezet en heeft U gemachtigd de termijn vast te stellen binnen dewelke de terugbetaling moet plaatsvinden, en voor welke gevallen de terugbetaling uitgesteld mag worden.

Artikel 381 bepaalt dat een terugbetaling mag uitgesteld worden wanneer het terug te betalen bedrag geacht wordt deel uit te maken van een tijdelijk hoog saldo. Deze toestand zal in een apart en in de Ministerraad overlegd koninklijk besluit behandeld worden, overeenkomstig artikel 382 van de Bankwet. Het ontwerp dat aan U wordt voorgelegd vindt op deze situatie dus geen toepassing.

## Artikel 35

De richtlijn voorziet slechts in de mogelijkheid om een betaling te weigeren in geval van het misdrijf witwassen van geld. Een weigering ten gevolge van inbreuken op andere bijzondere wetsbepalingen mag dus niet behouden blijven. Op basis van het algemeen rechtsbeginsel van goede trouw wordt de weigering tot uitbetaling in geval van valse verklaringen evenwel behouden.

## Artikel 36

Dit artikel is bedoeld om de verwijzingen aan te passen.

## Artikel 37

Er wordt een apart koninklijk besluit aangaande de informatieverstrekking aan de depositohouders door de kredietinstellingen opgesteld. De daarmee verband houdende bepalingen moeten dus opgeheven worden. Bovendien is het de beheervennootschappen voor ICB en voor AICB verboden om fondsen van cliënten in ontvangst te nemen, te houden of te bewaren (dit verbod is dus ruimer dan de loutere inontvangstneming). Deze verduidelijking moet dus in de huidige tekst van artikel 16 maart 2009 aangebracht worden.

## Artikel 38

Dit artikel verbetert een fout in de huidige tekst van het koninklijk besluit van 16 maart 2009.

## Artikel 39

Artikel 8, § 1, derde lid van het koninklijk besluit van 14 november 2008 machtigt U om de wijze van betaling van de toegangsrechten van de beleggingsondernemingen, van de kredietinstellingen en van de verzekeringsmaatschappijen vast te leggen. Dit artikel is bedoeld om het systeem van kennisgeving van het bedrag te wijzigen en de inhoud van de overgemaakte gegevens te versterken.

Sinds de inwerkingtreding van de wet van 22 april 2016 komt het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten niet meer tussen bij de depositobescherming. De kredietinstellingen en de beursvennootschappen moeten dus de gegevens meedelen.

Artikel 8, § 1, 1<sup>ter</sup> van het koninklijk besluit van 14 november 2008 bepaalt dat voor de kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen, met uitzondering van de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, de grondslag voor de jaarlijkse bijdragen wordt gevormd door de gedekte deposito's zoals bepaald door artikel 3, 68°, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen. Deze gegevens moeten dus aan het Garantiefonds meegedeeld worden om de bijdrage te berekenen. Het behoud van de mededeling van de in aanmerking komende deposito's in aanvulling op de gewaarborgde deposito's, valt te verklaren door de noodzaak van de Nationale Bank van België om deze gegevens te bekomen teneinde het "asset encumbrance"-mechanisme bedoeld in artikel 110 van de Bankwet te monitoren. Dit mechanisme verplicht de banken een graad van niet-bezwaarde actiefbestanddelen aan te houden in functie van hun in aanmerking komende deposito's.

## Article 32

L'article 8(5) de la directive prévoit différents cas dans lesquels le remboursement peut être différé, ou prolongé pour une certaine durée. Ces cas étant limitativement énumérés, les situations prévues par l'arrêté et non visées par la directive ne peuvent s'appliquer qu'aux entreprises autres que les établissements de crédit.

## Article 33

Les demandes d'intervention étant à présent limitées aux entreprises autres que les établissements de crédit, il ne s'agit donc plus d'une demande générale au titre de la protection des dépôts.

## Article 34

L'article 381 de la loi bancaire a transposé les articles 8(3) et 8(5) de la directive et Vous a habilité à fixer le délai dans lequel le remboursement doit intervenir et les cas dans lesquels le remboursement peut être différé.

L'article 381 prévoit qu'un remboursement peut être différé lorsque le montant à rembourser est considéré comme faisant partie d'un solde temporairement élevé. Cette situation sera traitée dans un arrêté royal à part, délibéré en Conseil des ministres conformément à l'article 382 de la loi bancaire. Le projet qui Vous est soumis n'est donc pas applicable à cette situation.

## Article 35

La directive ne prévoit la possibilité de refuser le paiement qu'en cas de délit de blanchiment d'argent. Un refus suite à des fraudes à d'autres législations spécifiques ne peut donc être maintenu. Par contre, sur base du principe général de bonne foi, le refus de paiement en cas de fausse déclaration est maintenu.

## Article 36

Cet article vise à adapter les références.

## Article 37

Un arrêté royal relatif à l'information des déposants par les établissements de crédit est rédigé à part. Les dispositions y relatives doivent donc être abrogées. Par ailleurs, les sociétés de gestion d'OPC et les sociétés de gestion d'OPCA ont également l'interdiction de recevoir, détenir ou conserver (interdiction qui est donc plus large que la simple réception) des fonds de clients. Cette précision est donc apportée au texte actuel de l'arrêté royal du 16 mars 2009.

## Article 38

Cet article corrige une erreur contenue dans le texte actuel de l'arrêté royal du 16 mars 2009.

## Article 39

L'article 8, § 1<sup>er</sup>, alinéa 3 de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 Vous habilite à fixer les modalités de paiement des droits d'entrée des entreprises d'investissement, les établissements de crédit et les entreprises d'assurances. Cet article vise à adapter le système de notification de l'encours et à renforcer le contenu des données transmises.

Le Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers n'intervient plus dans la protection des dépôts depuis l'entrée en vigueur de la loi du 22 avril 2016. Les données doivent donc être communiquées par les établissements de crédit et les sociétés de bourse.

L'article 8, § 1, 1<sup>ter</sup> de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 prévoit que pour les établissements de crédit et les entreprises d'investissement, à l'exception des sociétés de gestion de fortune et de conseil en investissement, la base de calcul des contributions annuelles est formée par les dépôts couverts, tels que définis par l'article 3, 68°, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. Cette information doit donc être communiquée au Fonds de garantie afin qu'il effectue le calcul des contributions. Le maintien de la communication des dépôts éligibles en complément de la communication des dépôts assurés, s'explique par la nécessité pour la Banque Nationale de Belgique d'obtenir ces données dans le but de monitorer le dispositif « asset encumbrance » prévu à l'article 110 de la loi bancaire. Ce dispositif oblige les banques à garder un niveau d'actifs non-grevés en fonction de leurs dépôts éligibles.

De driemaandelijke berekening van de standen van de gewaarborgde deposito's en de in aanmerking komende deposito's wordt verklaard door de verplichting die rust op het Garantiefonds om aan de afwikkelingsautoriteiten het gemiddelde bedrag van de gedekte deposito's voor het voorgaande jaar van al hun aangesloten kredietinstellingen, dat driemaandelijks berekend wordt overeenkomstig Artikel 16 van de gedelegeerde verordening (EU) 2015/63 van de Commissie van 21 oktober 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van wat de vooraf te betalen bijdragen aan afwikkelingsfinancieringsregelingen betreft.

De richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit voorzien in een procedure volgens dewelke verbeteringen het volgende jaar doorgevoerd worden bij de volgende opvraging van de bijdrage. Verbeteringen zijn dus in de tijd beperkt, om eventuele nieuwe berekeningen over fouten die meerdere jaren voordien begaan zijn, te vermijden.

#### Artikel 40

Dit Artikel zorgt voor de omzetting van de invoering van een samenwerking tussen de Europese depositogarantiestelsels, zoals bedoeld in Artikel 14 de richtlijn. Dit Artikel voorziet in de wijze van overdracht van het ene depositogarantiestelsel naar het andere wanneer er een samenwerking wordt opgezet tussen twee depositogarantiestelsels die een beschermingsniveau hebben bereikt dat vergelijkbaar is met dat van het Garantiefonds.

De Raad van State stelt voor om de termen te vervangen die gebruikt worden in Artikel 40 over de overdracht van een instelling van een depositogarantiestelsel naar een ander stelsel van een Lidstaat, om Artikel 14, § 3 van de richtlijn 2014/49/UE op meer nauwgezette wijze om te zetten. Deze aanbeveling werd niet gevolgd om twee redenen. Enerzijds moet men zich ervan verzekeren dat de andere Lidstaten hun eigen verplichtingen nakomen. Het initiatief om de bijdrage te storten moet niet komen van het Belgische garantiestelsel maar wel van het garantiestelsel van de andere staat waarbij een nieuwe instelling zich aansluit. Anderzijds is het mogelijk dat het financieringsmechanisme in de nieuwe Lidstaat niet gelijkaardig is (te weten lager) aan het Belgische. In dit geval is er geen reden om deze hogere Belgische bijdrage te storten.

#### Artikel 41

Dit Artikel is bedoeld om de verwijzingen aan te passen.

#### Artikel 42

De mogelijkheid om de terugbetaling uit te stellen teneinde over te gaan tot de schatting bedoeld in deze bepaling, kan niet behouden blijven voor de kredietinstellingen, gezien de richtlijn de voorwaarden waaronder een terugbetaling kan worden uitgesteld in Artikel 8 heeft geharmoniseerd.

#### Artikel 43

De nieuwe regelgeving voor de bijdragen worden bepaald in Artikel 8 van het koninklijk besluit van 14 november 2008.

#### Artikel 44

Dit Artikel past verwijzingen aan.

#### Artikel 45

Dit Artikel zorgt voor de omzetting van Artikel 11(6) van de richtlijn, die aan de Lidstaten de mogelijkheid laat om te bepalen dat de beschikbare financiële middelen tevens kunnen worden gebruikt ter financiering van maatregelen voor het veiligstellen van de toegang van deposanten tot gedekte deposito's, met inbegrip van de overdracht van activa en passiva en de overdracht van depositoportefeuilles, in het kader van nationale insolventieprocedures, mits de door het depositogarantiestelsel gedragen kosten niet hoger zijn dan het nettobedrag voor het vergoeden van gedekte deposanten bij de desbetreffende kredietinstelling. Dit Artikel is ook bedoeld om de verwijzingen aan te passen.

#### Artikel 46

Dit Artikel is bedoeld om het toepassingsgebied van de gewijzigde bepaling uit te breiden tot de beheervennootschappen van ICB en tot die van AICB, gezien deze vennootschappen geen beleggingsondernemingen zijn. Dit Artikel past ook de verwijzingen aan.

#### Artikel 47

De term "beleggingsonderneming" omvat niet de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging.

Le calcul trimestriel de l'encours des dépôts assurés et des dépôts éligibles se justifie par l'obligation incombant au Fonds de garantie de fournir aux autorités de résolution le montant moyen des dépôts couverts de tous leurs établissements de crédit membres pour l'exercice précédent, calculé trimestriellement, conformément à l'article 16 du règlement délégué (UE) 2015/63 de la Commission du 21 octobre 2014 complétant la directive 2014/59/UE du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne les contributions ex ante aux dispositifs de financement pour la résolution.

Les directives de l'Autorité Bancaire Européenne prévoient une procédure par laquelle les corrections sont introduites dans l'année suivante, à la prochaine demande de contribution. Les corrections sont donc limitées dans le temps, afin d'éviter de nouveaux calculs sur des erreurs commises plusieurs années auparavant.

#### Article 40

Cet article transpose l'instauration de la coopération entre les systèmes de garanties européens, prévue à l'article 14 de la directive. Cet article prévoit les modalités de transfert d'un système de garantie à un autre lorsqu'une coopération est instaurée entre deux systèmes de garantie ayant atteint un niveau de protection similaire à celui du Fonds de garantie.

Le Conseil d'Etat suggère de remplacer les termes utilisés à l'article 40 relatif au transfert d'un établissement d'un système de garantie de dépôts à un autre système d'un Etat membre, afin de transposer plus fidèlement l'article 14, § 3 de la directive 2014/49/UE. Cette recommandation n'a pas été suivie pour deux raisons. D'une part, il faut s'assurer que les autres Etats membres remplissent leurs propres obligations. L'initiative de verser la contribution ne doit pas venir du système de protection belge mais bien du système de garantie de l'autre état qui intègre un nouvel établissement. D'autre part, il se peut que le mécanisme de financement dans le nouvel Etat membre ne soit pas similaire (c'est-à-dire qu'il soit plus bas) à celui de la Belgique. Dans ce cas il n'y a pas de raison de déposer cette contribution belge supérieure.

#### Article 41

Cet article vise à adapter les références.

#### Article 42

La possibilité de différer le remboursement dans le but de procéder à l'estimation prévue par cette disposition ne peut pas être maintenue pour les établissements de crédit, la directive ayant harmonisé les conditions dans lesquelles le remboursement peut être différé à l'article 8.

#### Article 43

Les nouvelles règles de contributions sont fixées à l'article 8 de l'arrêté royal du 14 novembre 2008.

#### Article 44

Cet article vise à adapter les références.

#### Article 45

Cet article vise à transposer l'article 11(6) de la directive, qui donne la possibilité aux Etats membres de décider que les moyens financiers disponibles peuvent également servir à financer des 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 procédures nationales d'insolvabilité, à condition que les coûts supportés par le système de garantie des dépôts ne dépassent pas le montant net de l'indemnisation des déposants garantis dans l'établissement de crédit concerné. Cet article vise également à adapter les références.

#### Article 46

Cet article vise à étendre le champ d'application de la disposition modifiée aux sociétés de gestion d'OPC et aux sociétés de gestion d'OPCA, ces sociétés n'étant pas des entreprises d'investissement. Cet article adapte également les références.

#### Article 47

Le vocable d'« entreprise d'investissement » n'inclut pas les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif.



## Artikel 48

Dit Artikel breidt het toepassingsveld van de gewijzigde bepaling uit tot de beheerverenootschappen van ICB, gezien deze venootschappen geen beleggingsondernemingen zijn. De buitenlandse beheerverenootschappen van AICB daarentegen zijn, krachtens Artikel 112, derde lid van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, van de bescherming uitgesloten, zelfs in afwezigheid van een gelijkwaardig depositogarantiestelsel.

## Artikel 49

Dit artikel is bedoeld om de beheerverenootschappen van ICB onder het toepassingsgebied van de gewijzigde bepaling te brengen, daar deze venootschappen geen beleggingsondernemingen zijn.

## Artikel 50

Dit artikel wijzigt de verwijzingen.

## Artikel 51

Gezien de bijkantoren van venootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en van beheerverenootschappen van ICB, krachtens artikel 112 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen deel uitmaken van het depositogarantiestelsel, en gelet op het feit dat rechten steeds met plichten gepaard gaan, moeten deze hetzelfde financieringsstelsel ondergaan als de ondernemingen die in België gevestigd zijn. Deze ondernemingen moeten niet op voorhand aan de financiering van het Garantiefonds bijdragen. Wanneer één van hen daarentegen in faling gaat, dragen de anderen bij via bijzondere jaarlijkse bijdragen teneinde het Garantiefonds terug te betalen, ongeacht welke categorie onderneming in faling is gegaan.

## Artikel 52

Ingevolge de wet van 12 mei 2016 komt het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten niet meer tussen in het beheer of het instellen van het depositogarantiestelsel.

## Artikel 53

Dit artikel is bedoeld om duidelijkheidshalve een bijkomend gegeven aan het jaarrapport van de Kas toe te voegen.

## Artikel 54

Dit artikel wijzigt het opschrift van afdeling 5, die nu twee bepalingen omvat die verschillende zaken tot voorwerp hebben.

## Artikel 55

De huidige bepaling moet niet meer behouden blijven want alle verzekeringsmaatschappijen zijn nu bij het Garantiefonds aangesloten.

Een overgangsregeling wordt ingevoerd voor de termijn bedoeld in artikel 14/1, § 1, tweede lid. Dit stemt overeen met de geleidelijke verkorting van de terugbetalingstermijn bepaald in artikel 419 van de Bankwet.

De formulering van dit artikel werd herzien voor meer duidelijkheid, zoals gevraagd door de Raad van State.

## Artikel 56

Dit artikel voegt een algemene beperking in van het toepassingsgebied van het besluit voor de tijdelijke hoge rekeningstanden, waarvan de regeling gedetailleerd wordt in een apart, in de Ministerraad overlegd koninklijk besluit.

## Artikel 57

Gezien de richtlijn ten laatste op 31 mei 2016 in werking moest treden, zijn de duidelijke en precieze bepalingen van de richtlijn van toepassing op de aanvragen die bij het Garantiefonds lopende waren op het ogenblik dat dit besluit uitwerking krijgt.

Ik heb de eer te zijn,

Sire,  
van Uwe Majesteit,  
de zeer eerbiedige  
en zeer getrouwe dienaar,

De Minister van Financiën,  
J. VAN OVERTVELDT

## Article 48

Cet article inclut dans le champ d'application de la disposition modifiée les sociétés de gestion d'OPC, ces sociétés n'étant pas des entreprises d'investissement. En revanche, les sociétés de gestion d'OPCA étrangères sont exclues de la protection, même en l'absence d'un système de protection équivalent, en vertu de l'article 112, alinéa 3 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement.

## Article 49

Cet article vise à inclure dans le champ d'application de la disposition modifiée les sociétés de gestion d'OPC, ces sociétés n'étant pas des entreprises d'investissement.

## Article 50

Cet article vise à adapter les références.

## Article 51

Les succursales d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et de sociétés de gestion d'OPC faisant partie du système de protection des dépôts en vertu de l'article 112 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des sociétés d'investissement, et des droits n'allant pas sans des obligations, il faut soumettre ces entreprises au même système de financement que pour celles établies en Belgique. Ces entreprises ne doivent pas contribuer à l'avance au financement du Fonds de garantie. En revanche, lorsque l'une d'elles tombe en faillite, les autres contribuent par voie de contributions annuelles spéciales en vue de rembourser le Fonds de garantie, quelle que soit la catégorie d'entreprise ayant été défaillante.

## Article 52

Suite à la loi du 12 mai 2016, le Fonds de protection des instruments financiers n'intervient plus dans la gestion ou l'institution du système de protection des dépôts.

## Article 53

Cet article vise à rajouter une information supplémentaire au rapport annuel de la Caisse dans un souci de clarté.

## Article 54

Cet article modifie l'intitulé de la section 5, qui comprend à présent deux dispositions visant des choses diverses.

## Article 55

La disposition actuelle ne doit plus être maintenue, les entreprises d'assurances étant toutes inscrites au Fonds de garantie.

Un régime transitoire est instauré pour le délai visé à l'article 14/1, § 1, alinéa 2, correspondant au raccourcissement progressif du délai de remboursement prévu à l'article 419 de la loi bancaire.

La rédaction de cet article a été revue pour davantage de clarté, comme demandé par le Conseil d'Etat.

## Article 56

Cet article insère une limitation générale du champ d'application de l'arrêté aux dépôts temporairement élevés, dont le régime est détaillé dans un arrêté royal à part, délibéré en Conseil des ministres.

## Article 57

La directive devant entrer en vigueur au plus tard le 31 mai 2016, les demandes en cours au Fonds de garantie lors de l'entrée en vigueur du présent projet se voient appliquer les dispositions claires et précises de la directive.

J'ai l'honneur d'être,

Sire,  
de Votre Majesté,  
le très respectueux  
et très fidèle serviteur,

Le Ministre des Finances,  
J. VAN OVERTVELDT

ADVIES 60.206/2 VAN 10 OKTOBER 2016 VAN RAAD VAN STATE, AFDELING WETGEVING, OVER EEN ONTWERP VAN KONINKLIJK BESLUIT 'TOT WIJZIGING VAN HET KONINKLIJK BESLUIT VAN 16 MAART 2009 BETREFFENDE DE BESCHERMING VAN DEPOSITO'S EN LEVENSVZERKERINGEN DOOR HET BIJZONDER BESCHERMINGSFONDS VOOR DEPOSITO'S EN LEVENSVZERKERINGEN'

Op 4 oktober 2016 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude verzocht binnen een termijn van vijf werkdagen een advies te verstrekken over een ontwerp van koninklijk besluit 'tot wijziging van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen'.

Het ontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 10 oktober 2016. De kamer was samengesteld uit Pierre Vandernoot, kamervoorzitter, Luc Detroux en Wanda Vogel, staatsraden, Sébastien Van Drooghenbroeck en Jacques Englebert, assessoren, en Bernadette Vigneron, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Jean-Luc Paquet, eerste auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Wanda Vogel.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 10 oktober 2016.

Overeenkomstig artikel 84, § 1, eerste lid, 3°, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State, moeten in de adviesaanvraag in het bijzonder de redenen worden aangegeven tot staving van het spoedeisende karakter ervan.

In casu luidt die motivering in de brief met de adviesaanvraag als volgt:

« En raison de l'urgence motivée par la nécessité de résoudre, le plus rapidement possible, les problèmes posés suite à la défaillance d'un établissement intervenue entre le moment de l'entrée en vigueur de la loi du 22 avril 2016, qui modifie la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution des mesures anti-crise, et la modification de l'arrêté d'exécution par le présent projet, et préserver ainsi la confiance du public dans le système financier belge. »

Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 3°, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het ontwerp, de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat die drie punten betreft, geeft het ontwerp aanleiding tot de volgende opmerkingen.

#### Onderzoek van het ontwerp

##### Aanhef

1. In het tweede lid dient meer in het bijzonder verwezen te worden naar het eerste lid van artikel 5/1 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', aangezien alleen dat lid een machtiging bevat (1).

2. In hetzelfde lid behoort niet te worden verwezen naar het vierde lid van artikel 6, § 2, van hetzelfde besluit maar naar het vijfde lid, dat luidt als volgt: "De voorwaarden, modaliteiten en grenzen van deze terugbetaling worden vastgesteld door de Koning."

3. Nog in het tweede lid kan ermee worden volstaan naar het vierde lid van artikel 9, § 4, van hetzelfde besluit te verwijzen, aangezien het vijfde lid geen machtiging bevat.

4. In de aanhef moet een nieuw lid worden ingevoegd waarin melding wordt gemaakt van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 'betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen' dat bij het ontworpen besluit wordt gewijzigd (2).

AVIS 60.206/2 DU 10 OCTOBRE 2016 DU CONSEIL D'ETAT, SECTION DE LEGISLATION, SUR UN PROJET D'ARRÊTE ROYAL 'MODIFIANT L'ARRETE ROYAL DU 16 MARS 2009 RELATIF A LA PROTECTION DES DEPÔTS ET DES ASSURANCES SUR LA VIE PAR LE FONDS SPECIAL DE PROTECTION DES DEPÔTS ET DES ASSURANCES SUR LA VIE'

Le 4 octobre 2016, le Conseil d'Etat, section de législation, a été invité par le Ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale à communiquer un avis, dans un délai de cinq jours ouvrables, sur un projet d'arrêté royal 'modifiant l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie'.

Le projet a été examiné par la deuxième chambre le 10 octobre 2016. La chambre était composée de Pierre Vandernoot, président de chambre, Luc Detroux et Wanda Vogel, conseillers d'Etat, Sébastien Van Drooghenbroeck et Jacques Englebert SEQ CHAPTER \h \r 1, assesses, et Bernadette Vigneron, greffier.

Le rapport a été présenté par Jean-Luc Paquet, premier auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Wanda Vogel.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 10 octobre 2016.

Suivant l'article 84, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 3°, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat, la demande d'avis doit spécialement indiquer les motifs qui en justifient le caractère urgent.

La lettre s'exprime en ces termes:

« En raison de l'urgence motivée par la nécessité de résoudre, le plus rapidement possible, les problèmes posés suite à la défaillance d'un établissement intervenue entre le moment de l'entrée en vigueur de la loi du 22 avril 2016, qui modifie la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution des mesures anti-crise, et la modification de l'arrêté d'exécution par le présent projet, et préserver ainsi la confiance du public dans le système financier belge ».

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 3°, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat, la section de législation limite son examen au fondement juridique du 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, le projet appelle les observations suivantes.

#### Examen du projet

##### Préambule

1. A l'alinéa 2, il convient de mentionner plus précisément l'alinéa 1<sup>er</sup> de l'article 5/1 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' puisque cet alinéa est le seul qui comporte une habilitation (1).

2. Au même alinéa, il y a également lieu de citer, non l'alinéa 4 de l'article 6, § 2, du même arrêté, mais son alinéa 5, rédigé comme suit: « Les conditions, modalités et limitations de ce remboursement sont fixées par le Roi ».

3. Toujours à l'alinéa 2, il suffit de renvoyer à l'alinéa 4 de l'article 9, § 4, du même arrêté car l'alinéa 5 ne comporte pas d'habilitation.

4. Il y a lieu d'insérer dans le préambule un nouvel alinéa faisant état de l'arrêté royal du 16 mars 2009 'relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie', que l'arrêté en projet tend à modifier (2).

## Dispositief

## Artikel 3

Wat de ontworpen bepaling onder 7° betreft dient de steller van het ontwerp na te gaan of de verwijzing naar artikel 112 van de wet van 6 april 1995 'inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen' die is opgenomen in de definitie van het begrip "beleggingsondernemingen" wel degelijk met zijn bedoeling overeenstemt, aangezien dat artikel 112 ook betrekking heeft op andere ondernemingen, onder meer op de kredietinstellingen.

## Artikel 12

In de inleidende zin van de Franse tekst moeten de woorden " , alinéa 2, " worden weggelaten.

## Artikel 17

Het opschrift van 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' moet worden vermeld in de ontworpen bepaling onder 8° (artikel 17, *i*), van het ontwerp.

## Artikel 24

In de Franse tekst van het ontworpen artikel 13 wordt het begrip "dépôts" gebruikt, terwijl in de Nederlandse tekst van dat artikel het begrip "tegoeden" wordt gebezigd, dat de tegenhanger is van het Franse begrip "avoirs".

De overeenstemming tussen beide versies behoort te worden hersteld en blijkbaar moet bij voorkeur het begrip "deposito's" ("dépôts") worden gebruikt.

Het hele besluit dat wordt gewijzigd, en inzonderheid artikel 13/1 ervan, dat niet wordt gewijzigd, dient op dat punt te worden nagekeken.

## Artikel 28

In de bepaling onder 7° moet de ontworpen paragraaf worden voorafgegaan door de vermelding "§ 2" en niet door "§ 3".

## Artikel 29

1. In het ontworpen artikel 14/2, tweede lid, wordt verwezen naar "de bankwet", terwijl dat bijvoorbeeld in het derde lid niet het geval is. De datum en het opschrift van die wet moeten worden vermeld.

2. In plaats van gewag te maken van het geval waarin een kredietinstelling "in gebreke blijft", zou het beter zijn om in het eerste lid van het ontworpen artikel 14/2 te verwijzen naar de gevallen die worden vermeld in artikel 6, § 1, eerste lid, van het koninklijk besluit van 14 november 1998 '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', welk artikel laatstelijk is gewijzigd bij het besluit van 22 april 2016 (3)

## Artikel 40

Teneinde artikel 14, paragraaf 3, van richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 'inzake de depositogarantiestelsels' op meer nauwgezette wijze om te zetten, moeten in het ontworpen artikel 24/1, § 1, eerste lid, de woorden "is (...) gemachtigd (...) over te dragen" worden vervangen door "draagt (...) over" en moeten in het volgende lid de woorden "kan (...) maar gebeuren" worden vervangen door "geschiedt (...) slechts".

## Artikel 55

De afdeling Wetgeving stelt zich vragen bij de relevantie van de verwijzing naar "de datum van inwerkingtreding van de bepaling die artikel 39/1 invoegt", die op nogal ongelukkige wijze wordt gevolgd door een andere verwijzing naar "de datum van inwerkingtreding van artikel 14/8", aangezien die twee bepalingen blijkbaar niets van doen hebben met de termijn bepaald bij artikel 14/1, § 1, tweede lid, van het koninklijk besluit van 16 maart 2009.

## Dispositif

## Article 3

Au 7° en projet, il appartient à l'auteur du projet de vérifier si le renvoi fait à l'article 112 de la loi du 6 avril 1995 'relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement' pour définir la notion d'« entreprises d'investissement » correspond bien à son intention dès lors que cet article 112 vise aussi d'autres entreprises, notamment les établissements de crédit.

## Article 12

Les mots « , alinéa 2, » doivent être omis dans la phrase liminaire de la version française.

## Article 17

L'intitulé du 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' doit être cité dans le 8° en projet au point *i*.

## Article 24

L'article 13 en projet utilise la notion de « dépôts » dans sa version française et celle d'« avoirs » (« tegoeden ») dans sa version néerlandaise.

La concordance entre les deux versions sera rétablie en privilégiant, semble-t-il, la notion de « dépôts » (« deposito's »).

L'ensemble de l'arrêté modifié, notamment son article 13/1 non modifié, sera vérifié sur ce point.

## Article 28

Au 7°, le paragraphe en projet doit être précédé de la mention « § 2 », au lieu de « § 3 ».

## Article 29

1. Contrairement, par exemple, à son alinéa 3, l'article 14/2, alinéa 2, en projet fait référence à « la loi bancaire ». Cette loi doit être mentionnée par sa date et son intitulé.

2. A l'alinéa 1<sup>er</sup> de l'article 14/2 en projet, plutôt que d'évoquer l'hypothèse de la « défaillance » d'un établissement de crédit, il est préférable de se référer aux hypothèses mentionnées à l'article 6, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup> de l'arrêté royal du 14 novembre 1998 '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 du 22 avril 2016 (3).

## Article 40

Pour transposer plus fidèlement l'article 14, paragraphe 3, de la directive 2014/49/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 'relative aux systèmes de garantie des dépôts', il y a lieu de remplacer, dans l'article 24/1, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, en projet, les mots « est autorisé à verser » par « transfère » et, dans l'alinéa suivant, les mots « peut intervenir » par « s'opère ».

## Article 55

La section de législation s'interroge quant à la pertinence de la référence à « la date d'entrée en vigueur de la disposition qui insère l'article 39/1 », suivie de manière peu cohérente par une autre à « la date d'entrée en vigueur de l'article 14/8 », ces deux dispositions paraissant toutes deux étrangères au délai prévu à l'article 14/1, § 1<sup>er</sup>, alinéa 2, de l'arrêté royal du 16 mars 2009.

Die verwijzingen lijken tot onnodige complicaties te leiden; het ontworpen artikel 39 moet hoe dan ook duidelijker worden geredigeerd.

---

Nota

(1) Beginselen van de wetgevingstechniek - Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten, [www.raadvst-consetat.be](http://www.raadvst-consetat.be), tab "Wetgevingstechniek", aanbeveling 27.

(2) Ibid., aanbeveling 29.

(3) Zie in die zin advies 58.685/2, op 13 januari 2016 gegeven over een ontwerp dat ontstaan heeft gegeven aan de wet van 22 april 2016 'tot omzetting van richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels en houdende diverse bepalingen', opmerking 2 onder artikel 23, Parl.St. Kamer 2015-16, nr. 54-1656/001, 52 en 53.

De griffier,  
B. Vigneron.

De voorzitter,  
P. Vandernoot.

**21 NOVEMBER 2016.** — Koninklijk besluit tot wijziging van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen

FILIP, Koning der Belgen,  
Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, de artikelen 380, eerste lid, gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, artikel 381, derde en vierde lid, gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, artikel 381/1, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016, artikelen 419/1 en 419/2, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016;

Gelet op het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organieke statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten, bekrachtigd bij artikel 199 van de programmawet van 22 december 2008, de artikelen 3, tweede lid, gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, 4, § 2, tweede en derde lid, gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, 5, derde lid, gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, 5/1, eerste lid, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016, 6, § 2, vijfde lid, 8, § 1, laatste lid, en 9, § 4, vierde lid;

Gelet op het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen;

Gelet op het advies van de Inspectie van Financiën, gegeven op 9 augustus 2016;

Gelet op de akkoordbevinding van de Minister van Begroting, gegeven op 29 september 2016;

Gelet op de spoedeisendheid gemotiveerd door de noodzaak om zo snel als mogelijk een oplossing te vinden voor de problemen die zich stellen in verband met het in gebreke blijven van een instelling die zich voorgedaan heeft tussen het moment van inwerkingtreding van de wet van 22 april 2016, die de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen, en de wijziging van het uitvoeringsbesluit bij het huidig ontwerp, en zo het vertrouwen van het publiek in het Belgisch financieel stelsel te bewaren;

Gelet op het advies nr. 60.206/2 van de Raad van State, gegeven op 10 oktober 2016, met toepassing van artikel 84, § 1, 3° van de wetten op de Raad van State, gecoördonneerd op 12 januari 1973;

Op de voordracht van de Minister van Financiën;

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

**Artikel 1.** Dit besluit zet gedeeltelijk de bepalingen om van de richtlijn 2014/49/UE van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels.

**Art. 2.** Het opschrift van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen, wordt vervangen als volgt :

"Koninklijk besluit betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten".

Ces références semblent constituer des complications inutiles: la rédaction de l'article 39 en projet sera en tout état de cause revue pour davantage de clarté.

---

Note

(1) Principes de technique législative – Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires, [www.raadvst-consetat.be](http://www.raadvst-consetat.be), onglet « Technique législative », recommandation n° 27.

(2) Ibid., recommandation n° 29.

(3) Voir en ce sens l'avis 58.685/2 donné le 13 janvier 2016 sur un projet devenu la loi du 22 avril 2016 'transposant la Directive 2014/49/UE relative aux systèmes de garantie des dépôts et portant des dispositions diverses', observation n° 2 formulée sur l'article 23, Doc. parl., Chambre, 2015-2016, n° 54-1656/001, pp. 52 et 53.

Le greffier,  
B. Vigneron.

Le président,  
P. Vandernoot.

**21 NOVEMBRE 2016.** — Arrêté royal modifiant l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie

PHILIPPE, Roi des Belges,  
A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, l'article 380, alinéa 1<sup>er</sup>, modifié par la loi du 22 avril 2016, article 381, alinéas 3 et 4, modifié par la loi du 22 avril 2016, article 381/1, inséré par la loi du 22 avril 2016, articles 419/1 et 419/2, insérés par la loi du 22 avril 2016;

Vu 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, confirmé par l'article 199 de la loi-programme du 22 décembre 2008, les articles 3, alinéa 2, modifié par la loi du 22 avril 2016, 4, § 2, alinéas 2 et 3, modifié par la loi du 22 avril 2016, 5, alinéa 3, modifié par la loi du 22 avril 2016, 5/1, alinéa 1<sup>er</sup>, inséré par la loi du 22 avril 2016, 6, § 2, alinéa 5, 8, § 1<sup>er</sup>, dernier alinéa, et 9, § 4, alinéa 4;

Vu l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie;

Vu l'avis de l'Inspection des Finances, donné le 9 août 2016;

Vu l'accord de la Ministre du Budget, donné le 29 septembre 2016;

Vu l'urgence motivée par la nécessité de résoudre le plus rapidement possible les problèmes posés suite à la défaillance d'un établissement intervenue entre le moment de l'entrée en vigueur de la loi du 22 avril 2016, qui modifie la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution des mesures anti-crise, et la modification de l'arrêté d'exécution par le présent projet, et préserver ainsi la confiance du public dans le système financier belge;

Vu l'avis n° 60.206/2 du Conseil d'Etat, donné le 10 octobre 2016, en application de l'article 84, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 3° des lois sur le Conseil d'Etat, coordonnées le 12 janvier 1973;

Sur la proposition du Ministre des Finances;

Nous avons arrêté et arrêtons :

**Article 1<sup>er</sup>.** Le présent arrêté transpose partiellement la directive 2014/49/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relative aux systèmes de garantie des dépôts.

**Art. 2.** L'intitulé de l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie, est remplacé par ce qui suit :

« Arrêté royal relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers ».

**Art. 3.** In het eerste artikel van het koninklijk besluit van 16 maart 2009, zoals gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) de bepaling onder 1° wordt vervangen als volgt : “1° koninklijk besluit van 14 november 2008 : het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen hernomen in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de creatie van het Garantiefonds voor financiële diensten;”;

b) de bepaling onder 2° wordt vervangen als volgt : “2° Garantiefonds : het Garantiefonds voor financiële diensten opgericht door artikel 3 van het koninklijk besluit van 14 november 2008;”;

c) de bepaling onder 3° wordt opgeheven;

d) onder 6°, 7° en 8° worden de volgende bepalingen ingevoegd :

“6° geblokkeerde deposito’s : deposito’s die omwille van wettelijke, gerechtelijke of conventionele redenen onbeschikbaar zijn;

7° beleggingsondernemingen : de beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 112 van de wet van 6 april 1995 op het statuut en het toezicht op de beleggingsondernemingen;

8° gewaarborgde deposito’s : de gedekte deposito’s zoals gedefinieerd door artikel 3, 68° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.”.

**Art. 4.** Het opschrift van afdeling 2 van hetzelfde koninklijk besluit wordt vervangen als volgt : “Voorwaarden waaronder en wijze waarop een tegemoetkoming wordt verleend aan cliënten van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en van beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging en beheervennootschappen van alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen naar Belgisch recht en van verzekeringsondernemingen”.

**Art. 5.** In artikel 2 van hetzelfde koninklijk besluit, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) de woorden “deze bepalingen” worden vervangen door de woorden “de bepalingen van deze afdeling”;

b) in de bepaling onder 1°, worden de woorden “artikel 110 van de wet van 22 maart 1993” vervangen door de woorden “artikel 380 van de wet van 25 april 2014”;

c) in de bepaling onder 2° worden de woorden “artikel 112 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen” vervangen door de woorden “artikel 47, § 1, 1° van de wet van 6 april 1995 op het statuut en het toezicht op de beleggingsondernemingen”;

d) in de Franse tekst in de bepaling onder 3° wordt het woord “fortune” vervangen door het woord “portefeuille”;

e) in de bepaling onder 3° worden de woorden “artikel 112 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen” vervangen door de woorden “artikel 47, § 1, 2° van de wet van 6 april 1995 op het statuut en het toezicht op de beleggingsondernemingen”;

f) de bepaling onder 4° wordt vervangen als volgt : “4° de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging en de beheervennootschappen van alternatieve instellingen voor collectieve belegging bedoeld in artikel 112 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, voor zover deze vennootschappen gemachtigd zijn de beleggingsdienst van individueel portefeuillebeheer te leveren”;

g) in de bepaling onder 5° worden de woorden “bijlage 1 van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen” vervangen door de woorden : “bijlage II van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen”.

**Art. 6.** In het opschrift van onderafdeling 2 van afdeling 2 van hetzelfde koninklijk besluit, worden de woorden “het reclameverbod” vervangen door de woorden “de reclamebeperking”.

**Art. 7.** In het opschrift van onderafdeling 2 van afdeling 2, in artikel 3, eerste lid, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 4, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 5, tweede lid, gewijzigd door het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 11, derde lid, in artikel 12, in artikel 14, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 14/1, § 1, eerste en derde lid, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 14/3, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 14/4, 2°, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 14/6, eerste en tweede lid, ingevoegd bij het koninklijk besluit

**Art. 3.** A l’article 1<sup>er</sup> de l’arrêté royal du 16 mars 2009, modifié par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées :

a) le 1° est remplacé par ce qui suit : « 1° arrêté royal du 14 novembre 2008 : 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; »;

b) le 2° est remplacé par ce qui suit : « 2° Fonds de garantie : le Fonds de garantie pour les services financiers créé par l’article 3 de l’arrêté royal du 14 novembre 2008; »;

c) le 3° est abrogé;

d) un 6°, 7° et 8° sont insérés, rédigés comme suit :

« 6° dépôts bloqués : des dépôts qui pour des raisons légales, judiciaires ou conventionnelles sont indisponibles;

7° entreprises d’investissement : les entreprises d’investissement visées à l’article 112 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement;

8° dépôts assurés : les dépôts couverts, tels que définis par l’article 3, 68°, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. ».

**Art. 4.** L’intitulé de la section 2 du même arrêté royal est remplacé par ce qui suit : « Conditions et modalités d’intervention à l’égard des clients des établissements de crédit et des entreprises d’investissement et des sociétés de gestion d’organismes de placement collectif et des sociétés de gestion d’organismes de placement collectif alternatifs de droit belge et des entreprises d’assurances ».

**Art. 5.** A l’article 2 du même arrêté royal, modifié par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées :

a) les mots « les présentes dispositions » sont remplacés par les mots « les dispositions de cette section »;

b) dans le 1°, les mots « article 110 de la loi du 22 mars 1993 » sont remplacés par les mots « article 380 de la loi du 25 avril 2014 »;

c) dans le 2°, les mots « l’article 112 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement » sont remplacés par les mots « l’article 47, § 1<sup>er</sup>, 1° de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement »;

d) dans le texte français, dans le 3°, le mot « fortune » est remplacé par le mot « portefeuille »;

e) dans le 3°, les mots « l’article 112 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement » sont remplacés par les mots « l’article 47, § 1<sup>er</sup>, 2° de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement »;

f) le 4° est remplacé par ce qui suit : « 4° aux sociétés de gestion d’organismes de placement collectif et aux sociétés de gestion d’organismes de placement collectif alternatifs, visées à l’article 112 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement, pour autant que ces sociétés soient autorisées à fournir le service d’investissement de gestion individuelle de portefeuille »;

g) dans le 5°, les mots « l’annexe 1<sup>re</sup> de l’arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d’assurances » sont remplacés par les mots : « l’annexe II de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance et de réassurance ».

**Art. 6.** Dans l’intitulé de la sous-section 2 de la section 2 du même arrêté royal, les mots « l’interdiction de publicité » sont remplacés par les mots « la limitation de publicité ».

**Art. 7.** Dans l’intitulé de la sous-section 2 de la section 2, à l’article 3, alinéa 1<sup>er</sup>, modifié par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l’article 4, modifié par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l’article 5, alinéa 2, modifié par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l’article 11, alinéa 3, à l’article 12, à l’article 14, modifié par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l’article 14/1, § 1, alinéas 1 et 3, insérés par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l’article 14/3, inséré par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l’article 14/4, 2° inséré par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l’article 14/6, alinéas 1 et 2, insérés par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l’article 14/7, inséré par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l’article 15, modifié par l’arrêté royal du

van 1 juni 2011, in artikel 14/7, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 15, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 16, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 17, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 19, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 20, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in de artikelen 21 en 22, in artikel 23 § 1, eerste en tweede lid, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 24, eerste, tweede, vierde en vijfde lid, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 27 juni 2012, in artikel 25, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 26, eerste en derde lid, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 27, tweede lid, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 28, § 1 en 2, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 29, § 3, in artikel 30, eerste en tweede lid, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in de Franse tekst van artikel 30, derde lid, in artikel 32, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 33, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, artikel 38, wordt het woord "Fonds" telkens vervangen door het woord "Garantiefonds".

**Art. 8.** In artikel 3 van hetzelfde koninklijk besluit, vervangen bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de woorden "bijlage 1 van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen" vervangen door de woorden "bijlage II van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen".

**Art. 9.** In artikel 4, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 5, tweede lid, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 7, in artikel 9, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 11, eerste lid, 2<sup>o</sup> en 9<sup>o</sup>, in artikel 14/1, § 1, 2<sup>o</sup>, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 20, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 21, in artikel 24, eerste en tweede lid, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 27 juni 2012, in artikel 25, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 26, eerste lid, in artikel 28, § 1, 2<sup>o</sup>, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 29, § 1, eerste lid, § 2, eerste lid en § 3, 1<sup>o</sup>, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 30, vierde en vijfde lid, in artikel 33, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de woorden "koninklijk besluit" telkens vervangen door de woorden "koninklijk besluit van 14 november 2008".

**Art. 10.** In artikel 4 van hetzelfde koninklijk besluit, vervangen bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de woorden "het reclameverbod bedoeld in artikel 6, achtste lid" vervangen door de woorden "de reclamebeperking bedoeld in artikel 6, § 4".

**Art. 11.** Het opschrift van onderafdeling 3 van afdeling 1 van hetzelfde koninklijke besluit wordt vervangen als volgt: "Tegemoetkomingen bij het in gebreke blijven van een kredietinstelling of een beleggingsonderneming of van een beheerverenootschap van instellingen voor collectieve belegging of van een beheerverenootschap van alternatieve instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht of van een verzekeringsonderneming".

**Art. 12.** In artikel 5 van hetzelfde koninklijk besluit, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid, worden de woorden "Het Fonds verleent een financiële tegemoetkoming aan de cliënten van een kredietinstelling of een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 2, 1<sup>o</sup> tot 4<sup>o</sup>, binnen de grenzen, onder de voorwaarden en op de wijze vastgesteld in het koninklijk besluit en in de hierna volgende artikelen" vervangen door de woorden "Het Garantiefonds verleent een financiële tegemoetkoming aan de cliënten van een kredietinstelling of een beleggingsonderneming of van een beheerverenootschap van instellingen voor collectieve belegging of van een beheerverenootschap van alternatieve instellingen voor collectieve belegging als bedoeld in artikel 2, 1<sup>o</sup> tot 4<sup>o</sup>, binnen de grenzen, onder de voorwaarden en op de wijze vastgesteld in het koninklijk besluit van 14 november 2008 en in de hierna volgende artikelen:";

b) in het eerste lid wordt de bepaling onder 2<sup>o</sup> vervangen als volgt: "2<sup>o</sup> voor de kredietinstellingen, wanneer de toezichthouder een beslissing conform artikel 381, tweede lid van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen heeft genomen;";

1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 16, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 17, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 19, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 20, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, aux articles 21 et 22, à l'article 23, § 1, alinéas 1 et 2, modifiés par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 24, alinéas 1, 2, 4 et 5, modifiés en dernier lieu par l'arrêté royal du 27 juin 2012, à l'article 25, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 26, alinéas 1 et 3, modifiés par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 27, alinéa 2, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 28, § 1 et 2, modifiés par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 29, § 3, à l'article 30, alinéas 1 et 2, modifiés par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, dans le texte français de l'article 30, alinéa 1, 2 et 3, à l'article 31, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 32, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 33, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, l'article 38, du même arrêté royal, le mot « Fonds » est remplacé à chaque fois par les mots « Fonds de garantie ».

**Art. 8.** Dans l'article 3 du même arrêté royal, remplacé par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les mots « l'annexe 1<sup>re</sup> de l'arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d'assurances » sont remplacés par les mots « l'annexe II de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance ».

**Art. 9.** A l'article 4, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 5, alinéa 2, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 7, à l'article 9, modifiés par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 11, alinéa 1<sup>er</sup>, 2<sup>o</sup> et 9<sup>o</sup>, à l'article 14/1, § 1<sup>er</sup>, 2<sup>o</sup>, inséré par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 20, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 21, à l'article 24, alinéa 1 et 2, modifiés en dernier lieu par l'arrêté royal du 27 juin 2012, à l'article 25, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 26, alinéa 1<sup>er</sup>, à l'article 28, § 1<sup>er</sup>, 2<sup>o</sup>, modifiés par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 29, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, § 2, alinéa 1<sup>er</sup> et § 3, 1<sup>o</sup>, modifiés en dernier lieu par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 30, alinéas 4 et 5, à l'article 33, modifiés par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, du même arrêté royal, les mots « arrêté royal » sont remplacés à chaque fois par les mots « arrêté royal du 14 novembre 2008 ».

**Art. 10.** Dans l'article 4 du même arrêté royal, remplacé par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les mots « l'interdiction de publicité visée à l'article 6, alinéa 8 » sont remplacés par les mots « la limitation de publicité visée à l'article 6, § 4 ».

**Art. 11.** L'intitulé de la sous-section 3 de la section 1 du même arrêté royal est remplacé par ce qui suit: « Interventions en cas de défaillance d'un établissement de crédit ou d'une entreprise d'investissement ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif alternatifs de droit belge ou d'une entreprise d'assurances ».

**Art. 12.** A l'article 5 du même arrêté royal, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées:

a) à l'alinéa 1<sup>er</sup>, les mots « Le Fonds intervient financièrement, dans les limites, aux conditions et selon les modalités définies à l'arrêté royal et aux articles suivants, en faveur des clients d'un établissement de crédit ou d'une entreprise d'investissement visée à l'article 2, 1<sup>o</sup> à 4<sup>o</sup> » sont remplacés par les mots: « Le Fonds de garantie intervient financièrement, dans les limites, aux conditions et selon les modalités définies à l'arrêté royal du 14 novembre 2008 et aux articles suivants, en faveur des clients d'un établissement de crédit ou d'une entreprise d'investissement ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif alternatifs visés à l'article 2, 1<sup>o</sup> à 4<sup>o</sup> »;

b) dans l'alinéa 1<sup>er</sup>, le 2<sup>o</sup> est remplacé par ce qui suit: « 2<sup>o</sup> pour les établissements de crédit, lorsque l'autorité de contrôle a pris une décision conformément à l'article 381, alinéa 2 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit; »;

c) in het eerste lid wordt een bepaling onder 3° ingevoegd, luidende :

“3° voor de beleggingsondernemingen of de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging of de beheervenootschappen van alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen naar Belgisch recht, wanneer de toezichthouder een beslissing heeft genomen overeenkomstig artikel 113 van de wet van 6 april 1995 op het statuut en het toezicht op de beleggingsondernemingen.”;

d) in het tweede lid worden de woorden “in artikel 6, zesde lid” vervangen door de woorden “in artikel 6, § 2, vierde lid”.

**Art. 13.** Artikel 6 van hetzelfde koninklijk besluit, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, wordt vervangen als volgt : “Onverminderd de bepalingen van het koninklijk besluit van 14 november 2008 en van de volgende artikelen, komen de tegoeden van cliënten bij een kredietinstelling in aanmerking voor terugbetaling in het kader van de depositobescherming, wanneer zij voortvloeiën uit de deposito’s bedoeld in artikel 5, eerste lid, 1° en 2° van het koninklijk besluit van 14 november 2008.”

**Art. 14.** In hetzelfde koninklijk besluit wordt een artikel 6/1 ingevoegd, luidende :

“Art. 6/1. Overeenkomstig artikel 381/1 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van het toezicht op de kredietinstellingen duiden de kredietinstellingen in hun elektronische registratiesysteem aan of een deposito voor terugbetaling door het depositogarantiestelsel in aanmerking komt. Deze informatie moet ten allen tijde en op verzoek voor het Garantiefonds beschikbaar zijn, om de terugbetaling van de depositanten voor te bereiden of om evaluaties of stresstests uit te voeren.”

**Art. 15.** Artikel 8 van hetzelfde koninklijk besluit wordt vervangen als volgt :

“Art. 8. Onverminderd de bepalingen van het koninklijk besluit van 14 november 2008 en van de volgende artikelen, komen de tegoeden, toevertrouwd aan een vennootschap als bedoeld in artikel 2, 3° en 4° door een cliënt die te goeder trouw handelde en zonder weet te hebben van het verbod voor die vennootschappen om deposito’s van cliënten in ontvangst te nemen, te houden of te bewaren in aanmerking voor een terugbetaling in het kader van de depositobescherming.”

**Art. 16.** In artikel 9 van hetzelfde koninklijk besluit, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in de Nederlandse tekst, in het tweede lid wordt het woord “taxen” vervangen door het woord “taksen”;

2° in het tweede lid worden de woorden “bepaald in artikel 6, derde en vierde lid” vervangen door de woorden “bepaald in artikel 6, § 2, eerste en tweede lid”.

**Art. 17.** In artikel 10 van hetzelfde koninklijk besluit worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) de bepaling onder 1°, a) wordt vervangen als volgt : “a) de kredietinstellingen naar Belgisch of buitenlands recht die handelen in eigen naam en voor eigen rekening en de beleggingsondernemingen naar Belgisch of buitenlands recht;”;

b) in de bepaling onder 1°, b) worden de woorden “artikel 3, § 1, 5° van de wet van 22 maart 1993” vervangen door de woorden “artikel 3, § 1, 41° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”;

c) de bepaling onder 1°, c) wordt vervangen als volgt : “c) de Belgische ondernemingen die vallen onder de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, de pensioenfondsen en -instellingen en de buitenlandse ondernemingen met een gelijkaardig bedrijf in de verzekerings- en pensioensector;”;

d) de bepaling onder 1°, d) wordt vervangen als volgt : “d) de Belgische en buitenlandse beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging en beheervenootschappen van alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen”;

c) dans l’alinéa 1<sup>er</sup> est inséré un 3°, rédigé comme suit :

« 3° pour les entreprises d’investissement ou les sociétés de gestion d’organismes de placement collectif ou les sociétés de gestion d’organismes de placement collectif alternatifs de droit belge, lorsque l’autorité de contrôle a pris une décision conformément à l’article 113 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement. »;

d) dans l’alinéa 2, les mots « à l’article 6, alinéa 6 » sont remplacés par les mots « à l’article 6, § 2, alinéa 4 ».

**Art. 13.** L’article 6 du même arrêté royal, modifié par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, est remplacé par ce qui suit : « Sont éligibles au remboursement au titre de la protection des dépôts, sans préjudice des dispositions de l’arrêté royal du 14 novembre 2008 et des articles suivants, les avoirs des clients auprès d’un établissement de crédit, résultant des dépôts visés à l’article 5, alinéa 1<sup>er</sup>, 1° et 2° de l’arrêté royal du 14 novembre 2008. ».

**Art. 14.** Dans le même arrêté, il est inséré un article 6/1, rédigé comme suit :

« Art. 6/1. Conformément à l’article 381/1 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, les établissements de crédit indiquent dans leur système d’enregistrement informatique si un dépôt est éligible au remboursement par le système de protection des dépôts. Cette information doit être disponible pour le Fonds de garantie à tout moment et sur sa demande, afin de préparer un remboursement des déposants ou de procéder à des évaluations ou des tests de résistance. ».

**Art. 15.** L’article 8 du même arrêté royal est remplacé par ce qui suit :

« Art. 8. Sont éligibles au remboursement au titre de la protection des dépôts, sans préjudice des dispositions de l’arrêté royal du 14 novembre 2008 et des articles suivants, les avoirs confiés par un client à une société visée à l’article 2, 3° et 4° dans l’ignorance de bonne foi de l’interdiction qui est faite à ces sociétés de recevoir, détenir ou conserver des dépôts de fonds de clients. ».

**Art. 16.** Dans l’article 9 du même arrêté royal, modifié par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le texte néerlandais, dans l’alinéa 2, le mot « taxen » est remplacé par le mot « taksen »;

2° dans l’alinéa 2, les mots « déterminées à l’article 6, alinéas 3 et 4 » sont remplacés par les mots « déterminées à l’article 6, § 2, alinéas 1 et 2 ».

**Art. 17.** Dans l’article 10 du même arrêté royal, les modifications suivantes sont apportées :

a) le 1°, a) est remplacé par ce qui suit : « a) les établissements de crédit de droit belge ou étranger agissant en leur nom propre et pour leur compte et les entreprises d’investissement de droit belge ou étranger; »;

b) dans le 1°, b), les mots « l’article 3, § 1<sup>er</sup>, 5°, de la loi du 22 mars 1993 » sont remplacés par les mots « l’article 3, § 1, 41° de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit »;

c) le 1°, c) est remplacé par ce qui suit : « c) les entreprises belges régies par la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance, les fonds et organismes de pension ou de retraite et les entreprises étrangères ayant une activité similaire dans le secteur des assurances et des pensions; »;

d) le 1°, d) est remplacé par ce qui suit : « d) les sociétés de gestion d’organismes de placement collectif et les sociétés de gestion d’organismes de placement collectif alternatifs, belges et étrangers »;

e) de bepaling onder 1°, e) wordt opgeheven;

f) de bepaling onder 2° wordt vervangen als volgt: "2° de deposito's verricht door openbare overheden. Onder openbare overheden worden de entiteiten begrepen die, op de datum van het in gebreke blijven, bedoeld zijn in de sector of subsectoren van overheden (S.13) van het Europees systeem van de rekeningen, uitgewerkt door de Verordening (EU) 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 21 mei 2013 betreffende het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Europese Unie, alsook de entiteiten die, op de datum van het in gebreke blijven, ingedeeld zijn in de sector of subsectoren van overheden (S.13) in de nationale rekeningen van hun land volgens de Europese wetgeving";

g) de bepalingen onder 3°, 4° en 5° worden opgeheven;

h) in de bepaling onder 6°, worden de woorden "artikel 1 van Richtlijn 91/308/EEG van de Raad van 10 juni 1991 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld" vervangen door de woorden "de Richtlijn 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering";

i) de bepaling onder 8° wordt vervangen als volgt: "8° wat de kredietinstellingen betreft, het eigen vermogen in de zin van artikel 4, paragraaf 1, punt 118), van de 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";

**Art. 18.** Artikel 10 van hetzelfde koninklijk besluit wordt aangevuld met de bepalingen onder 9°, 10°, 11° en 12°, die luiden als volgt:

"9° de tegoeden voortvloeiend uit de deposito's die worden gedaan bij vennootschappen erkend als kredietinstelling en die ofwel door de Koning erkend zijn als centrale depositaris voor financiële instrumenten in de zin van het gecoördineerd koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, ofwel een vergunning hebben als met vereffening instelling gelijkgestelde instelling overeenkomstig artikel 36/26, § 7, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organieke statuut van de Nationale Bank van België;

"10° de deposito's waarvan de titularis nooit geïdentificeerd werd krachtens artikel 7, § 1 van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme of, voor de deposito's bij bijkantoren opgericht door instellingen en ondernemingen naar Belgisch recht in andere Lidstaten, krachtens soortgelijke nationale wetgevingen, wanneer ze onbeschikbaar geworden zijn;

11° elektronisch geld en de fondsen ontvangen in ruil voor elektronisch geld;

12° deposito's die overeenkomstig het nationaal recht alleen kunnen worden vrijgegeven om een lening op een particulier onroerend eigendom af te betalen die is verstrekt door de kredietinstelling of door een andere instelling die houdster is van het deposito."

**Art. 19.** In hetzelfde koninklijk besluit wordt een artikel 10/1 ingevoegd dat luidt als volgt:

"Art. 10/1. Er vindt geen terugbetaling plaats indien er de laatste 24 maanden geen transactie met betrekking tot het deposito heeft plaatsgevonden en de waarde van het deposito lager ligt dan de administratiekosten van het Garantiefonds waarmee een dergelijke terugbetaling gepaard zou gaan. De Minister van Financiën bepaalt het bedrag van de administratiekosten van de terugbetaling."

**Art. 20.** In de Nederlandse tekst, in artikel 11, eerste lid, 12°, in artikel 11, tweede lid, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 22 juli 2010, artikel 14, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 14/1, § 1, eerste lid, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 14/3, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 14/7, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 29, § 1, tweede lid, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 29, § 2, tweede lid, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, van hetzelfde koninklijk besluit, wordt telkens het woord "deficiëntie" vervangen door de woorden "het in gebreke blijven".

**Art. 21.** In de Nederlandse tekst, in artikel 11, vierde lid, 3°, in artikel 29, § 1, eerste lid, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, in artikel 29, § 2, eerste lid, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, van hetzelfde koninklijk besluit, worden de woorden "de deficiëntie" telkens vervangen door de woorden "het in gebreke blijven".

e) le 1°, e) est abrogé;

f) le 2° est remplacé par ce qui suit: « 2° les dépôts effectués par des autorités publiques. Par autorités publiques on entend les entités qui sont visées, à la date de la défaillance, par les secteur ou sous-secteurs des administrations publiques (S.13) du Système Européen des Comptes élaboré par le Règlement (UE) 549/2013 du Parlement européen et du Conseil du 21 mai 2013 relatif au système européen des comptes nationaux et régionaux dans l'Union européenne, et les entités qui sont classées, à la date de la défaillance dans les secteur ou sous-secteurs des administrations publiques (S.13) dans les comptes nationaux de leur pays selon la législation européenne; »;

g) les 3°, 4° et 5° sont abrogés;

h) dans le 6°, les mots « l'article 1 de la Directive 91/308/CEE du Conseil du 10 juin 1991 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux » sont remplacés par les mots « la Directive 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme »;

i) le 8° est remplacé par ce qui suit: « 8° pour ce qui est des établissements de crédit, les fonds propres au sens de l'article 4, paragraphe 1, point 118), du 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; ».

**Art. 18.** L'article 10 du même arrêté royal est complété par les 9°, 10°, 11° et 12° rédigés comme suit:

« 9° les avoirs découlant des dépôts effectués auprès de sociétés qui sont agréées en qualité d'établissement de crédit et sont soit agréées par le Roi en qualité de dépositaire central d'instruments financiers au sens de l'arrêté royal n° 62 coordonné du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, soit disposent d'un agrément en qualité d'organisme assimilé à un organisme de liquidation, conformément à l'article 36/26, § 7, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique;

10° les dépôts dont le titulaire n'a jamais été identifié en vertu de l'article 7, § 1 de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme ou, pour les dépôts auprès des succursales créées par des établissements et entreprises de droit belge dans d'autres États membres, en vertu des législations nationales similaires lorsqu'ils sont devenus indisponibles;

11° la monnaie électronique et les fonds reçus en échange de monnaie électronique;

12° les dépôts qui ne peuvent être débloqués conformément au droit national que dans le seul but de rembourser un emprunt contracté pour l'achat d'un bien immobilier privé auprès d'un établissement de crédit ou d'un autre établissement détenant le dépôt. »

**Art. 19.** Dans le même arrêté royal, il est inséré un article 10/1 rédigé comme suit:

« Art. 10/1. Aucun remboursement n'est effectué si aucune opération concernant ce dépôt n'a eu lieu durant les vingt-quatre derniers mois et si la valeur du dépôt est inférieure aux frais administratifs qu'engendrerait ce remboursement pour le Fonds de garantie. Le Ministre des Finances détermine le montant des frais administratifs engendrés par un remboursement. ».

**Art. 20.** Dans le texte néerlandais, à l'article 11, alinéa 1<sup>er</sup>, 12°, à l'article 11, alinéa 2, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 22 juillet 2010, à l'article 14, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 14/1, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, inséré par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 14/3, inséré par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 14/7, inséré par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 29, § 1, alinéa 2, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 29, § 2, alinéa 2, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, du même arrêté royal, le mot "deficiëntie" est à chaque fois remplacé par les mots "het in gebreke blijven".

**Art. 21.** Dans le texte néerlandais, à l'article 11, alinéa 4, 3°, à l'article 29, § 1, alinéa 1<sup>er</sup>, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, à l'article 29, § 2, alinéa 1, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, du même arrêté royal, les mots "de deficiëntie" sont remplacés à chaque fois par les mots "het in gebreke blijven".



**Art. 22.** In artikel 11 van hetzelfde koninklijk besluit, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 22 juli 2010, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) in het eerste lid, wordt de bepaling onder 1° vervangen als volgt :

“1° alle schuldvorderingen van eenzelfde cliënt op dezelfde kredietinstelling of dezelfde beleggingsonderneming of op dezelfde beheerverenootschap van instellingen voor collectieve belegging of op dezelfde beheerverenootschap van alternatieve instellingen voor collectieve belegging of op dezelfde failliete boedel die in aanmerking komen voor een terugbetaling in het kader van de depositobescherming worden opgeteld voor de toepassing van de begrenzing vastgesteld in artikel 6, § 1 van het koninklijk besluit van 14 november 2008.

In geval van een tussenkomst van het Garantiefonds in het voordeel van een onderneming bedoeld in artikel 2, 2° tot 4° wordt het bedrag van de terugbetaling bepaald na wettelijke of conventionele vergelijking met de schulden van die cliënt.

In geval van een tussenkomst van het Garantiefonds in het voordeel van een onderneming bedoeld in artikel 2, 1° wordt bij de berekening van het terugbetaalbare bedrag enkel rekening gehouden met de verplichtingen van de deposant jegens de kredietinstelling die verschuldigd zijn geworden op de datum of voorafgaand aan de datum waarop het faillissement is uitgesproken of wanneer de toezichthouder de beslissing heeft genomen vermeld in artikel 381, tweede lid van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op de kredietinstellingen, en voor zover de vergelijking mogelijk is overeenkomstig de wettelijke en contractuele voorwaarden die op het contract tussen de kredietinstelling en de deposant van toepassing zijn.

Indien bij de berekening van het terugbetaalbare bedrag rekening wordt gehouden met de verplichtingen van de deposant jegens de kredietinstelling, wordt de deposant daarvan vóór de sluiting van het contract door de kredietinstelling in kennis gesteld.

De Minister van Financiën kan de verplichtingen van de deposanten waarmee rekening wordt gehouden voor de berekening van het terugbetaalbare bedrag bepalen;”

b) in het eerste lid, 2° worden de woorden “in artikel 6, eerste lid” vervangen door de woorden “in artikel 6, § 1”;

c) in het eerste lid worden de bepalingen onder 3° en 4° opgeheven;

d) in het eerste lid, 5°, worden de woorden “vervallen of gelopen opbrengsten en voor de waarde van hun eventuele nevenopbrengsten” vervangen door de woorden “vervallen of gelopen rente”;

e) in het eerste lid, 6° worden de woorden “op basis van de gemiddelde marktcoers op de laatste marktdag vóór de dag waarop de in artikel 5 beschreven omstandigheden zich hebben voorgedaan” vervangen door de woorden “op basis van de marktcoers, gepubliceerd door de Nationale Bank van België, van toepassing op de datum waarop de in artikel 5 beschreven omstandigheden zich hebben voorgedaan”;

f) in het eerste lid wordt de bepaling onder 9° aangevuld met de woorden “, voor de datum waarop een betrokken toezichthouder de vaststelling doet bedoeld in artikel 381, tweede lid van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen of in artikel 113 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, of de datum waarop deze instelling of deze onderneming failliet werd verklaard in geval van faillissement”;

g) in het eerste lid, 10° worden de woorden “op het ogenblik” vervangen door de woorden “voor de datum”;

h) in het eerste lid, 11° worden de woorden “de kredietinstelling,” opgeheven;

i) in het eerste lid, 12°, worden de woorden “wet van 6 april 1995” vervangen door de woorden “wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen”;

j) in het tweede lid, worden de woorden “wet van 6 april 1995” vervangen door de woorden “wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen”;

k) het tweede lid wordt aangevuld met de volgende zin : “In dat geval wordt het aandeel van elke cliënt in de tegoeden op de gezamenlijke cliëntenrekeningen die door de beursverenootschap zijn geopend bij de instelling die optreedt als bewaarder, verhoudingsgewijs bepaald in functie van het bedrag waarvoor de cliënten kunnen aantonen dat dit gedeponereerd werd bij de beursverenootschap.”;

l) het derde lid wordt opgeheven.

**Art. 23.** In artikel 12 van hetzelfde koninklijk besluit worden de woorden “artikel 61 van de voornoemde wet van 22 maart 1993” vervangen door de woorden “artikel 239 van de voornoemde wet van 25 april 2014”.

**Art. 22.** Dans l’article 11 du même arrêté royal, modifié par l’arrêté royal du 22 juillet 2010, les modifications suivantes sont apportées :

a) dans l’alinéa 1<sup>er</sup>, le 1° est remplacé par ce qui suit :

« 1° toutes les créances d’un même client sur le même établissement de crédit ou la même entreprise d’investissement ou sur la même société de gestion d’organismes de placement collectif ou sur la même société de gestion d’organismes de placement collectif alternatifs ou sur la même masse faillite, qui sont éligibles au remboursement au titre de la protection des dépôts, sont additionnées en vue de l’application de la limite fixée à l’article 6, § 1 de l’arrêté royal du 14 novembre 2008.

En cas d’intervention par le Fonds de garantie en faveur des entreprises visées à l’article 2, 2° à 4°, le montant du remboursement est déterminé après compensation légale ou conventionnelle avec les dettes de ce client.

En cas d’intervention du Fonds de garantie en faveur d’un établissement visé à l’article 2, 1°, il est seulement tenu compte pour le calcul du montant remboursable des obligations qui sont dues par le déposant à l’égard de l’établissement de crédit à la date ou avant la date à laquelle la faillite a été prononcée ou lorsque l’autorité de contrôle a pris la décision mentionnée à l’article 381, alinéa 2 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, et dans la mesure où la compensation est possible conformément aux conditions légales et contractuelles qui sont applicables au contrat entre l’établissement de crédit et le déposant.

Si le calcul du montant remboursable tient compte des obligations du déposant à l’égard de l’établissement de crédit, le déposant en est tenu informé par l’établissement de crédit avant la conclusion du contrat.

Le Ministre des Finances peut déterminer les obligations du déposant dont il faut tenir compte pour le calcul du montant remboursable; »

b) dans l’alinéa 1<sup>er</sup>, 2°, les mots « fixée à l’article 6, alinéa 1<sup>er</sup> » sont remplacés par les mots « fixée à l’article 6, § 1<sup>er</sup> »;

c) dans l’alinéa 1<sup>er</sup>, le 3° et le 4° sont abrogés;

d) dans l’alinéa 1<sup>er</sup>, 5°, les mots « des revenus échus ou courus et de la valeur de leurs éventuels accessoires » sont remplacés par les mots « des intérêts échus ou courus »;

e) dans l’alinéa 1<sup>er</sup>, 6°, les mots « au taux moyen du marché au dernier jour de marché précédant le jour de la survenance des circonstances décrites à l’article 5 » sont remplacés par les mots « au taux de change, publié par la Banque Nationale de Belgique, en vigueur à la date à laquelle sont survenues les circonstances décrites à l’article 5 »;

f) dans l’alinéa 1<sup>er</sup>, le 9° est complété par les mots « , avant la date à laquelle une autorité de contrôle concernée fait le constat visé à l’article 381, alinéa 2 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ou à l’article 113 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement, ou la date à laquelle cet établissement ou cette entreprise a été déclaré en faillite en cas de faillite »;

g) dans l’alinéa 1<sup>er</sup>, 10°, les mots « à la date » sont remplacés par les mots « avant la date »;

h) dans l’alinéa 1<sup>er</sup>, 11°, les mots « l’établissement de crédit, » sont abrogés;

i) dans l’alinéa 1<sup>er</sup>, 12°, les mots « loi du 6 avril 1995 » sont remplacés par les mots « loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement »;

j) dans l’alinéa 2, les mots « loi du 6 avril 1995 » sont remplacés par les mots « loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement »;

k) l’alinéa 2 est complété par la phrase suivante : « Dans ce cas la part relative de chaque client dans les avoirs inscrits sur les comptes clients globaux, ouverts par la société de bourse auprès de l’établissement dépositaire, est déterminée par application d’une règle proportionnelle en fonction du montant pour lequel les clients peuvent prouver qu’il a été déposé à la société de bourse. »;

l) l’alinéa 3 est abrogé.

**Art. 23.** Dans l’article 12 du même arrêté royal, les mots « l’article 61 de la loi précitée du 22 mars 1993 » sont remplacés par les mots « l’article 239 de la loi précitée du 25 avril 2014 ».

**Art. 24.** Artikel 13 van hetzelfde koninklijk besluit, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011 wordt vervangen als volgt :

“Art. 13. De deposito’s geplaatst bij de bijkantoren van een kredietinstelling naar Belgisch recht, opgericht in een andere lidstaat, worden terugbetaald op voet van gelijkheid met deposito’s die afkomstig zijn van verbintenissen van de Belgische vestigingen en agentschappen, binnen de grens bepaald door artikel 382 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht van kredietinstellingen.”.

**Art. 25.** In hetzelfde koninklijk besluit wordt een artikel 13/2 ingevoegd, dat luidt als volgt :

« Art. 13/2. § 1. Iedere kredietinstelling stelt een handleiding op met de beschrijving van de procedure die toelaat een elektronisch bestand te creëren met in artikel 14/1, § 1, eerste en derde lid, bedoelde gegevens. Deze handleiding bevat eveneens een lijst met contactpersonen.

De kredietinstelling stelt deze handleiding ter beschikking van het Garantiefonds en meldt het zonder verwijl elke inhoudelijke wijziging aan deze procedure. Het Garantiefonds kan aanpassingen aan deze procedure eisen wanneer ze onvoldoende of inefficiënt wordt bevonden.

De Minister van Financiën bepaalt alle praktische modaliteiten met betrekking tot de opstelling van de handleiding bedoeld in de voorgaande leden.

§ . 2. Het Garantiefonds kan op elk ogenblik aan de kredietinstelling de afgifte vragen van een elektronisch bestand van de gewaarborgde deposito’s of van een steekproef van de gegevens met het oog op het uitvoeren van evaluaties of stresstests bedoeld in artikel 380, vijfde lid van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht van kredietinstellingen.

De Minister van Financiën bepaalt alle praktische modaliteiten met betrekking tot de organisatie van deze stresstests, overeenkomstig de richtsnoeren vastgesteld door de Europese Bankautoriteit.”.

Het Garantiefonds kan de certificering eisen van de handleiding en van de gegevens die hernomen zijn in het elektronisch bestand van de gewaarborgde deposito’s, door de erkende revisors, de erkende revisorenvenootschap of de commissaris-revisor. De kosten van deze certificering worden ten laste gelegd van de betrokken deelnemer.

**Art. 26.** In hetzelfde koninklijk besluit wordt een artikel 13/3 ingevoegd dat luidt als volgt :

“Art. 13/3. De inbreuken op deze bepalingen, die de Minister van Financiën krachtens artikel 13/2 bepaalt en die het Garantiefonds tijdens deze stresstests meent vast te stellen, worden aan de Nationale Bank van België meegedeeld.”.

**Art. 27.** In artikel 14 van hetzelfde koninklijk besluit, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011 worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) de woorden „beursvenootschap of beleggingsonderneming bedoeld in artikel 2, 3<sup>o</sup> en 4<sup>o</sup>” worden vervangen door de woorden “of een onderneming bedoeld in artikel 2, 2<sup>o</sup> tot 4<sup>o</sup>”;

b) de zin “Het Fonds maakt tevens de beslissing van de autoriteit belast met het prudentiële toezicht, om de termijn voor betaling van de tegemoetkomingen te verlengen, in het *Belgisch Staatsblad* en op zijn webstek bekend.” wordt opgeheven.

**Art. 28.** In artikel 14/1 van hetzelfde koninklijk besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1<sup>o</sup> in de paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden “de juiste gegevens” vervangen door de woorden “het elektronisch bestand opgesteld overeenkomstig artikel 13/2 of de juiste gegevens,”;

2<sup>o</sup> de paragraaf 1, eerste lid, 3<sup>o</sup>, wordt vervangen als volgt : “3<sup>o</sup> in voorkomend geval, het bestaan van geblokkeerde deposito’s en de wettelijke, gerechtelijke of conventionele redenen van deze blokkering;”;

3<sup>o</sup> de paragraaf 1, eerste lid, 4<sup>o</sup> wordt opgeheven;

4<sup>o</sup> in de paragraaf 1, tweede lid wordt het woord “zeven” vervangen door het woord “drie”;

5<sup>o</sup> in de paragraaf 1, derde lid worden de woorden “het eerste lid, 3<sup>o</sup>, bedoelde onbeschikbaarheid van het tegoed” vervangen door de woorden “het eerste lid, 3<sup>o</sup>, bedoelde blokkering van het tegoed”;

6<sup>o</sup> in de de paragraaf 1, wordt het vierde lid vervangen als volgt :

“De mededeling van de gegevens bedoeld in het eerste tot het derde lid aan het Garantiefonds gebeurt volgens de technische standaard en de nadere specificaties die de Minister van Financiën op uniforme wijze bepaalt.”;

**Art. 24.** L’article 13 du même arrêté royal, modifié par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011 est remplacé par ce qui suit :

« Art. 13. Les dépôts auprès de succursales établies dans un autre État membre d’un établissement de crédit de droit belge sont remboursés sur pied d’égalité avec les dépôts provenant d’engagements des sièges et agences belges, dans la limite fixée par l’article 382 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. ».

**Art. 25.** Dans le même arrêté royal, il est inséré un article 13/2 rédigé comme suit :

« Art. 13/2. § 1. Chaque établissement de crédit rédige un manuel décrivant la procédure permettant d’établir un fichier informatique contenant les données visées à l’article 14/1, § 1<sup>er</sup>, alinéas 1<sup>er</sup> et 3. Ce manuel contient également une liste de personnes de contact.

L’établissement de crédit met ce manuel à la disposition du Fonds de garantie et lui signale sans délai chaque modification de fond dans cette procédure. Le Fonds de garantie peut exiger des adaptations lorsque la procédure est jugée insuffisante ou inadéquate.

Le Ministre des Finances détermine toutes modalités pratiques qui se rapportent à l’établissement du manuel visé aux alinéas précédents.

§ . 2 Le Fonds de garantie peut à tout moment demander à l’établissement de crédit la remise du fichier informatique des dépôts assurés ou d’un échantillon de données en vue de procéder à des évaluations ou à des tests de résistance visés à l’article 380, alinéa 5 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

Le Ministre des Finances détermine toutes modalités pratiques qui se rapportent à l’organisation de ces tests de résistance, conformément aux directives établies par l’Autorité bancaire européenne. ».

Le Fonds de garantie peut exiger la certification du manuel de procédure et des données reprises dans le fichier informatique des dépôts assurés par les réviseurs agréés, la société de réviseurs agréée ou le commissaire-réviseur. Les frais relatifs à cette certification sont à charge du participant concerné.

**Art. 26.** Dans le même arrêté royal, il est inséré un article 13/3 rédigé comme suit :

« Art. 13/3. Les violations de ces modalités déterminées par le Ministre des Finances en vertu de l’article 13/2, que le Fonds de garantie estime établir durant les tests de résistance, sont rapportées à la Banque Nationale de Belgique. ».

**Art. 27.** Dans l’article 14 du même arrêté royal, modifié par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées :

a) les mots « ,d’une société de bourse ou d’une entreprise d’investissement visés à l’article 2, 3<sup>o</sup> et 4<sup>o</sup> » sont remplacés par les mots « ou d’une entreprise visée l’article 2, 2<sup>o</sup> à 4<sup>o</sup> »;

b) la phrase « Le Fonds publie également la décision de l’autorité en charge du contrôle prudentiel, de prolonger le délai de paiement des interventions, au *Moniteur belge* et la diffuse sur son site web. » est abrogée.

**Art. 28.** A l’article 14/1 du même arrêté royal, inséré par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées :

1<sup>o</sup> dans le paragraphe 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, les mots « les données exactes » sont remplacés par les mots « le fichier informatique établi conformément à l’article 13/2 ou les données exactes, »;

2<sup>o</sup> le paragraphe 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 3<sup>o</sup>, est remplacé par ce qui suit : « 3<sup>o</sup> le cas échéant, l’existence des dépôts bloqués et les raisons légales, judiciaires ou conventionnelles du blocage; »;

3<sup>o</sup> le paragraphe 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 4<sup>o</sup>, est abrogé;

4<sup>o</sup> dans le paragraphe 1<sup>er</sup>, alinéa 2, le mot « sept » est remplacé par le mot « trois »;

5<sup>o</sup> dans le paragraphe 1<sup>er</sup>, alinéa 3, les mots « l’indisponibilité de l’avoir visée à l’alinéa 1<sup>er</sup>, 3<sup>o</sup> » sont remplacés par les mots « le blocage de l’avoir visé à l’alinéa 1<sup>er</sup>, 3<sup>o</sup> »;

6<sup>o</sup> dans le paragraphe 1<sup>er</sup>, alinéa 4 est remplacé par ce qui suit :

« La communication au Fonds de garantie des données visées aux alinéas 1<sup>er</sup> à 3 est effectuée selon le standard technique et les spécifications que le Ministre des Finances détermine de manière uniforme. »;

7° paragraaf 2 wordt vervangen als volgt :

“§ 2. Het Garantiefonds kan eisen dat de gegevens die hernomen zijn in het elektronisch bestand van de gewaarborgde deposito's of de gegevens die nodig zijn om de tussenkomsten te betalen, gecertificeerd worden door de erkende revisors, de erkende revisorenvennootschap of de commissaris-revisor. De kosten van deze certificering worden ten laste gelegd van de betrokken deelnemer.”.

**Art. 29.** Artikel 14/2 van hetzelfde koninklijk besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011 wordt vervangen als volgt :

“Art. 14/2. Voor de kredietinstellingen bedoeld in artikel 2, 1°, in geval er zich een situatie voordoet zoals in artikel 6, § 1, eerste lid van het koninklijk besluit van 14 november 2008, betaalt het Garantiefonds op eigen initiatief de gewaarborgde deposito's terug in het kader van de depositobescherming.

Het Garantiefonds bepaalt de einddatum waarop de deponthouders waarvan de deposito's niet terugbetaald zijn noch erkend binnen de termijnen bepaald in artikel 381, derde lid van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en in artikel 14/8, terugbetaling van hun deposito's kunnen vragen.

Het bedrag dat het voorwerp uitmaakt van een terugbetaling in het kader van artikel 419/1 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, bedraagt maximum 3.000 euro. Een aanvraag moet gericht worden aan het Garantiefonds met behulp van een formulier dat hiertoe speciaal wordt voorzien.

Correspondentie tussen het Garantiefonds en de deposant wordt gevoerd :

a) in de officiële taal van de instellingen van de Unie die door de kredietinstelling waar het gedekte deposito wordt aangehouden, wordt gebruikt om schriftelijk met de deposant te communiceren; dan wel

b) in de officiële taal of talen van de lidstaat waar het gedekte deposito wordt aangehouden.

Indien een kredietinstelling rechtstreeks in een andere lidstaat actief is zonder er bijkantoren te hebben gevestigd, wordt de informatie verstrekt in de taal die door de deposant bij de opening van de rekening is gekozen.”.

**Art. 30.** In artikel 14/3 van hetzelfde koninklijk besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° de woorden “3° en 4°” worden vervangen door de woorden “2° tot 4°”;

2° het artikel wordt aangevuld met een lid dat luidt : “De houders van obligaties en andere bancaire schuldvorderingsbewijzen die tijdelijk gewaarborgd blijven door het Garantiefonds overeenkomstig artikel 419/2 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, moeten een aanvraag tot tussenkomst bij het Garantiefonds indienen en hem de stavingsstukken voorleggen.”.

**Art. 31.** In artikel 14/4 van hetzelfde koninklijk besluit, ingevoegd door het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) de woorden “in het kader van de bescherming van deposito's” vervangen door de woorden “bedoeld in artikel 14/3”;

b) in de bepaling onder 1° en 2° worden de woorden “formulieren die het Fonds heeft opgesteld” vervangen door de woorden “formulieren opgesteld, of elektronische diensten ter beschikking gesteld door het Garantiefonds”.

**Art. 32.** In artikel 14/5 van hetzelfde koninklijk besluit, ingevoegd door het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) de woorden “Niettegenstaande de termijn bedoeld in artikel 110bis 2, § 1, derde lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en artikel 113, § 1, vierde lid, van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, kan het Fonds :” worden vervangen door de woorden “Niettegenstaande de termijn bedoeld in artikel 113, § 1, vierde lid, van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, kan het Garantiefonds in geval van het in gebreke blijven van een vennootschap als bedoeld in artikel 2, 2° tot 4° :”;

b) in de bepaling onder 1° worden de woorden “een kredietinstelling,” opgeheven;

7° le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit :

« § 2. Le Fonds de garantie peut exiger la certification des données reprises dans le fichier informatique des dépôts assurés ou des données nécessaires pour payer les interventions, par les réviseurs agréés, la société de réviseurs agréée ou le commissaire-réviseur. Les frais relatifs à cette certification sont à charge du participant concerné. ».

**Art. 29.** L'article 14/2 du même arrêté royal, inséré par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, est remplacé par ce qui suit :

« Art. 14/2. Pour les établissements de crédits visés à l'article 2, 1°, en cas de survenance d'une des circonstances prévues à l'article 6, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup> de l'arrêté royal du 14 novembre 2008, le Fonds de garantie rembourse d'initiative les dépôts assurés au titre de la protection des dépôts.

Le Fonds de garantie fixe la date limite à laquelle les déposants dont les dépôts n'ont pas été remboursés ni reconnus dans les délais prévus à l'article 381, alinéa 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et à l'article 14/8 peuvent demander le remboursement de leurs dépôts.

Le montant qui pourra faire l'objet d'un remboursement en vertu de l'article 419/1 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit s'élève à maximum 3.000 euros. Une demande devra être adressée au Fonds de garantie moyennant un formulaire qu'il a établi à cet effet.

La correspondance entre le Fonds de garantie et le déposant est rédigée :

a) dans la langue officielle des institutions de l'Union qu'utilise l'établissement de crédit qui détient le dépôt garanti pour communiquer par écrit avec le déposant; ou

b) dans la ou les langues officielles de l'État membre où se trouve le dépôt garanti.

Si un établissement de crédit exerce directement des activités dans un autre État membre sans y avoir établi de succursale, l'information est fournie dans la langue choisie par le déposant lors de l'ouverture du compte. ».

**Art. 30.** A l'article 14/3 du même arrêté royal, inséré par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées :

1° les mots « 3° et 4° » sont remplacés par les mots « 2° à 4° »;

2° l'article est complété par un alinéa, rédigé comme suit : « Les détenteurs d'obligations et autres titres de créance bancaire qui continuent temporairement à être protégés par le Fonds de garantie conformément à l'article 419/2 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit doivent introduire une demande d'intervention au Fonds de garantie et lui soumettre les pièces probantes. ».

**Art. 31.** Dans l'article 14/4 du même arrêté royal, inséré par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées :

a) les mots « au titre de la protection des dépôts » sont remplacés par les mots « visées à l'article 14/3 »;

b) dans le 1° et 2°, les mots « de formulaires établis par le Fonds » sont chaque fois remplacés par les mots « de formulaires établis ou de services électroniques mis à disposition par le Fonds de garantie ».

**Art. 32.** Dans l'article 14/5 du même arrêté royal, inséré par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées :

a) les mots « Nonobstant le délai visé à l'article 110bis 2, § 1<sup>er</sup>, alinéa 3, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et à l'article 113, § 1<sup>er</sup>, alinéa 4, de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, le Fonds peut : » sont remplacés par les mots « Nonobstant le délai visé à l'article 113, § 1<sup>er</sup>, alinéa 4, de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, le Fonds de garantie peut en cas de défaillance d'une société visée à l'article 2, 2° à 4° : »;

b) dans le 1°, les mots « un établissement de crédit, » sont abrogés;

c) de bepaling onder 2° wordt vervangen als volgt : “2° als de aanvrager van een tegemoetkoming overeenkomstig artikel 14/3 de gevraagde gegevens voor het onderzoek van zijn aanvraag om tegemoetkoming niet verstrekt, dan wel bij twijfel over de juistheid van de gegevens waarop die aanvraag steunt, de uitkering van de tegemoetkoming opschorten, respectievelijk tot de gevraagde gegevens worden verstrekt of tot het bewijs wordt geleverd dat de hierboven bedoelde gegevens juist zijn.”.

**Art. 33.** In artikel 14/6, eerste lid van hetzelfde koninklijk besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de woorden “in het kader van de bescherming van deposito’s” vervangen door de woorden “bedoeld in artikel 14/3”.

**Art. 34.** In hetzelfde koninklijk besluit wordt een artikel 14/8 ingevoerd, luidende als volgt :

“Art. 14/8. Onverminderd de termijn bedoeld in artikel 381, derde lid van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, in geval van het in gebreke blijven van een kredietinstelling als bedoeld in artikel 2, 1°, zorgt het Garantiefonds ervoor dat het terugbetaalbare bedrag beschikbaar is binnen een termijn van drie maanden, indien de deposant niet de rechthebbende is.

Onverminderd de termijn bedoeld in artikel 381, derde lid van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, in geval van het in gebreke blijven van een kredietinstelling als bedoeld in artikel 2, 1°, kan de terugbetaling uitgesteld worden in de volgende gevallen :

1° indien het onzeker is of een persoon gerechtigd is een terugbetaling te ontvangen;

2° indien het deposito onderwerp is van een rechtsgeschil of van beperkende maatregelen die zijn opgelegd door nationale regeringen of internationale organen;

3° indien het deposito de afgelopen 24 maanden geen transactie heeft ondergaan;

4° indien het terug te betalen bedrag dient te worden uitbetaald door het depositogarantiestelsel van de lidstaat van oorsprong.”

**Art. 35.** In artikel 21 van hetzelfde koninklijk besluit, worden de woorden “of fraude zou hebben gepleegd, inzonderheid in verband met deze regeling of met de geldende wetten en besluiten voor de kredietinstellingen, beleggingsondernemingen of verzekeringsondernemingen, dan wel voor de relaties tussen die instellingen en ondernemingen en hun cliënteel” opgeheven.

**Art. 36.** In artikel 22 van hetzelfde koninklijk besluit, worden de woorden “artikel 1 van Richtlijn 91/308/EEG van de Raad van 10 juni 1991 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld” vervangen door de woorden “de Richtlijn 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering”.

**Art. 37.** In artikel 23 van hetzelfde koninklijk besluit, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht

a) in de paragraaf 1, eerste lid worden de woorden “, de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging en de beheervennootschappen van alternatieve instellingen voor collectieve belegging” ingevoegd tussen de woorden “beleggingsondernemingen” en de woorden “en verzekeringsondernemingen”;

b) in de paragraaf 1 tweede lid worden de woorden “artikelen 14/4 en 16” vervangen door de woorden “artikelen 14/2, 14/4 en 16”;

c) de paragraaf 2 wordt vervangen als volgt :

“§ 2. Onverminderd de beperking van aanwending van informatie voor reclamedoelinden, zoals voorzien in artikel 6, § 4 van het koninklijk besluit van 14 november 2008, zijn verzekeringsondernemingen verplicht de effectieve of potentiële cliënten schriftelijk en in de overeenkomstig artikel 16 bepaalde taal op de hoogte brengen van de dekking die voortvloeit uit de desbetreffende beschermingsregeling, de hoofdkenmerken van die regeling en het adres van het Garantiefonds.”

d) de paragraaf 3 wordt vervangen als volgt :

“§ 3. De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging en de beheervennootschappen van alternatieve instellingen voor collectieve belegging vermelden in de met de klanten gesloten contracten en overeenkomsten het verbod dat hen wordt opgelegd om fondsen van klanten te ontvangen, aan te houden of te bewaren.”.

**Art. 38.** Het opschrift van onderafdeling 3 van de afdeling 2 wordt vervangen als volgt : “Onderafdeling 4 – Financiering van de tegemoetkomingen”.

c) le 2° est remplacé par ce qui suit : « 2° suspendre le paiement des interventions, quand le demandeur ne produit pas les éléments demandés pour l’instruction de sa demande d’intervention conformément à l’article 14/3, ainsi qu’en cas de doute sur l’exactitude des éléments sur lesquels cette demande est fondée, respectivement jusqu’à ce que les éléments demandés soient fournis ou jusqu’à ce que la preuve de l’exactitude des éléments visés ci-dessus soit produite. ».

**Art. 33.** Dans l’article 14/6, alinéa 1<sup>er</sup>, du même arrêté royal, inséré par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les mots « au titre de la protection des dépôts » sont remplacés par les mots « visées à l’article 14/3 ».

**Art. 34.** Dans le même arrêté royal, il est inséré un article 14/8 rédigé comme suit :

« Art. 14/8. Nonobstant le délai visé à l’article 381, alinéa 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, en cas de défaillance d’un établissement de crédit visé à l’article 2, 1°, le Fonds de garantie s’assure que le montant remboursable est disponible dans un délai de trois mois si le déposant n’est pas l’ayant droit.

Nonobstant le délai visé à l’article 381, alinéa 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, en cas de défaillance d’un établissement de crédit visé à l’article 2, 1°, le remboursement peut être différé dans les cas suivants :

1° lorsqu’il n’y a pas de certitude qu’une personne soit légalement autorisée à percevoir un remboursement;

2° lorsque le dépôt fait l’objet d’un litige ou de mesures restrictives imposées par des gouvernements nationaux ou des organismes internationaux;

3° lorsque le dépôt n’a fait l’objet d’aucune opération au cours des vingt-quatre derniers mois;

4° lorsque le montant à rembourser doit être payé par le système de garantie de dépôts de l’Etat membre d’origine. »

**Art. 35.** Dans l’article 21 du même arrêté royal, les mots « , ou aurait commis des fraudes, notamment à l’égard de ce système ou des lois et arrêtés applicables aux établissements de crédit, aux entreprises d’investissement ou aux entreprises d’assurances, ainsi qu’aux relations entre ces établissements et entreprises et leur clientèle » sont abrogés.

**Art. 36.** Dans l’article 22 du même arrêté royal, les mots « l’article 1<sup>er</sup> de la Directive 91/308/CEE du Conseil du 10 juin 1991 relative à la prévention de l’utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux » sont remplacés par les mots « la Directive 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l’utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme ».

**Art. 37.** A l’article 23 du même arrêté royal, modifié en dernier lieu par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées :

a) dans le paragraphe 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, les mots « , des sociétés de gestion d’organismes de placement collectif et des sociétés de gestion d’organismes de placement collectif alternatifs » sont insérés entre les mots « entreprises d’investissement » et les mots « et des entreprises d’assurances »;

b) dans le paragraphe 1<sup>er</sup>, alinéa 2, les mots « aux articles 14/4 et 16 » sont remplacés par les mots « aux articles 14/2, 14/4 et 16 »;

c) le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit :

« § 2. Sans préjudice de la limite de l’usage à des fins publicitaires des informations, prévue à l’article 6 § 4 de l’arrêté royal du 14 novembre 2008, les entreprises d’assurances sont tenues de porter à la connaissance des clients effectifs ou potentiels par écrit et dans la langue déterminée conformément à l’article 16, la couverture résultant du système de protection concerné, les caractéristiques essentielles de ce système et l’adresse du Fonds de garantie. »;

d) le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit :

« § 3. Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, les sociétés de gestion d’organismes de placement collectif et les sociétés de gestion d’organismes de placement collectif alternatifs, font état dans les contrats et conventions conclus avec les clients, de l’interdiction qui leur est faite de recevoir, détenir ou conserver des fonds de clients. ».

**Art. 38.** L’intitulé de la sous-section 3 de la section 2 est remplacé par ce qui suit : « Sous-section 4 – Financement des opérations ».

**Art. 39.** Aan artikel 24 van hetzelfde koninklijk besluit, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 27 juni 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het tweede lid worden de woorden “bijlage 1 van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen” vervangen door de woorden : “bijlage II van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen”;

2° het derde lid wordt vervangen door het volgende : “Ten laatste op 20 januari van ieder jaar delen de kredietinstellingen en de beursvennootschappen aan het Garantiefonds het bedrag mee, dat trimestrieel berekend wordt op 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december, van de gewaarborgde deposito’s en van de in aanmerking komende deposito’s, zowel deze bedoeld in artikel 3, 69° van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen als deze bedoeld in artikel 389, § 2 van dezelfde wet.”;

3° het vijfde lid wordt aangevuld met een zin, luidend als volgt : “Fouten in de bepaling van de berekeningsbasis moeten binnen de kortste termijn meegedeeld worden aan het Garantiefonds, zodat het hiermee rekening kan houden bij de volgende opvraging van bijdragen. Deze verbeteringen zijn enkel mogelijk voor het voorgaande jaar.”.

**Art. 40.** In hetzelfde koninklijk besluit wordt een artikel 24/1 ingevoegd, luidend als volgt :

« Art. 24/1. § 1. Indien een kredietinstelling niet langer deelneemt aan het Garantiefonds en zich aansluit bij een ander depositogarantiestelsel van een lidstaat, is het Garantiefonds gemachtigd de bijdragen die in de twaalf maanden vóór de beëindiging van de deelneming zijn betaald, met uitzondering van de buitengewone bijdragen uit hoofde van artikel 9 van het koninklijk besluit van 14 november 2008, aan het andere depositogarantiestelsel over te dragen, in de mate dat dit stelsel over een gelijkaardige financieringsregeling beschikt.

Indien een deel van de activiteiten van een kredietinstelling naar een andere lidstaat worden overgedragen en zodoende onder een ander depositogarantiestelsel komen te vallen, kan de overdracht bepaald in het vorige lid maar gebeuren naar rato van het bedrag van de aan het andere depositogarantiestelsel overgedragen gewaarborgde deposito’s.

§ 2. Indien een kredietinstelling voornemens is van het Garantiefonds naar een ander depositogarantiestelsel over te stappen, geeft zij ten minste zes maanden van tevoren kennis van dat voornemen. Tijdens die periode blijft de kredietinstelling verplicht tot betaling, van zowel de periodieke bijdragen als de buitengewone bijdragen aan het Garantiefonds overeenkomstig het koninklijk besluit van 14 november 2008.”.

**Art. 41.** In artikel 25 van hetzelfde koninklijk besluit, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011 worden de woorden “bijlage 1 van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen” vervangen door de woorden “bijlage II van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen”.

**Art. 42.** Aan artikel 26 van hetzelfde koninklijk besluit, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het eerste lid worden de woorden “, voor de ondernemingen bedoeld in artikel 2, 2° tot 4°” ingevoegd tussen de woorden “beschermingsregeling voor deposito’s” en de woorden “of van de regeling voor de bescherming van levensverzekeringen”;

2° in het eerste lid worden de woorden “artikel 6, eerste lid” vervangen door de woorden “artikel 6, § 1”;

3° in het eerste lid worden de woorden “instelling of vennootschap” vervangen door het woord “onderneming”;

4° het tweede lid wordt vervangen door een lid, luidende als volgt : “Het Garantiefonds kan de storting van de terugbetalingen uitstellen, tot het kon overgaan tot de ramingen, voorzien in het eerste lid.”.

**Art. 43.** Artikel 27, eerste lid van hetzelfde koninklijk besluit wordt opgeheven.

**Art. 44.** In artikel 28 van hetzelfde koninklijk besluit, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) in de paragraaf 1, 1°, worden de woorden “artikel 24 met uitzondering van het gedeelte van de bijdragen dat in uitvoering van artikel 27, eerste lid wordt gebruikt om het voorschot van de Kas aan te zuiveren” vervangen door de woorden “artikel 8, § 1, eerste lid, 1° of 1° bis van het koninklijk besluit van 14 november 2008”;

**Art. 39.** A l’article 24 du même arrêté royal, modifié en dernier lieu par l’arrêté royal du 27 juin 2012, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans l’alinéa 2, les mots « l’annexe 1<sup>re</sup> de l’arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d’assurances » sont remplacés par les mots : « l’annexe II de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance et de réassurance »;

2° l’alinéa 3 est remplacé par ce qui suit : « Au plus tard le 20 janvier de chaque année, les établissements de crédit et les sociétés de bourse communiquent au Fonds de garantie l’encours des dépôts assurés et des dépôts éligibles, tant pour ceux visés à l’article 3, 69° de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit que ceux visés à l’article 389, § 2 de la même loi, calculés trimestriellement au 31 mars, au 30 juin, au 30 septembre et au 31 décembre. »;

3° l’alinéa 5 est complété par une phrase, rédigée comme suit : « Des erreurs dans la détermination de la base de calcul doivent être communiquées au Fonds de garantie dans les plus brefs délais, de sorte qu’il puisse en tenir compte à la prochaine demande de contribution. Ces corrections ne peuvent concerner que l’année précédente. ».

**Art. 40.** Dans le même arrêté royal, il est inséré un article 24/1 rédigé comme suit :

« Art. 24/1. § 1<sup>er</sup>. Si un établissement de crédit quitte le Fonds de garantie pour un autre système de garantie d’un État membre, le Fonds de garantie est autorisé à verser à l’autre système de garantie des dépôts les contributions qui ont été payées au cours des douze mois qui précèdent la fin de sa participation au système, à l’exception des contributions extraordinaires versées au titre de l’article 9 de l’arrêté royal du 14 novembre 2008, dans la mesure où ce système dispose d’un système de financement similaire.

Si certaines des activités d’un établissement de crédit sont transférées dans un autre État membre et relèvent donc d’un autre système de garantie des dépôts, le transfert visé à l’alinéa précédent peut intervenir au prorata du montant des dépôts assurés transférés à l’autre système de garantie des dépôts.

§ 2. Si un établissement de crédit 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. Pendant ce délai, l’établissement de crédit concerné reste sous l’obligation de contribuer au Fonds de garantie, conformément aux dispositions de l’arrêté royal du 14 novembre 2008, en termes de financement tant réguliers qu’extraordinaires. ».

**Art. 41.** Dans l’article 25 du même arrêté royal, modifié par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les mots « l’annexe 1<sup>re</sup> de l’arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d’assurances » sont remplacés par les mots : « l’annexe II de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance et de réassurance ».

**Art. 42.** A l’article 26 du même arrêté royal, modifié par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans l’alinéa 1<sup>er</sup>, les mots « , pour les entreprises visées à l’article 2, 2° à 4° » sont insérés entre les mots « protection des dépôts, » et les mots « ou du système de protection des assurances sur la vie »;

2° dans l’alinéa 1<sup>er</sup>, les mots « article 6, alinéa 1<sup>er</sup> » sont remplacés par les mots « article 6, § 1<sup>er</sup> »;

3° dans l’alinéa 1<sup>er</sup>, les mots « l’établissement ou la société » sont remplacés par les mots « l’entreprise »;

4° l’alinéa 2 est remplacé par un alinéa rédigé comme suit :

« Le Fonds de garantie peut différer le versement des remboursements jusqu’à ce qu’il ait pu procéder aux estimations prévues à l’alinéa 1<sup>er</sup>. ».

**Art. 43.** L’article 27, alinéa 1<sup>er</sup>, du même arrêté royal est abrogé.

**Art. 44.** A l’article 28 du même arrêté royal, modifié par l’arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées :

a) dans le paragraphe 1, 1°, les mots « l’article 24, à l’exception de la partie des contributions qui est utilisée en exécution de l’article 27, alinéa 1<sup>er</sup>, pour apurer l’avance de la Caisse » sont remplacés par les mots « l’article 8, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 1°, ou 1° bis de l’arrêté royal du 14 novembre 2008 »;

b) in de paragraaf 2, 1°, worden de woorden "tweede lid" opgeheven.

**Art. 45.** In artikel 29 van hetzelfde koninklijk besluit, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011 worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in paragraaf 1, eerste lid worden de woorden "artikel 6, eerste lid," vervangen door de woorden "artikel 6, § 1°";

2° paragraaf 1 wordt aangevuld met een lid, luidend als volgt : "De kosten voor de maatregelen, toegestaan door artikel 380, eerste lid van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht van kredietinstellingen en bestemd voor het veiligstellen van de gewaarborgde deposito's in het kader van een faillissement van een desbetreffende kredietinstelling mogen niet hoger zijn dan het nettobedrag voor het vergoeden van gedekte depositanten bij de desbetreffende kredietinstelling.;"

3° in paragraaf 2 worden de woorden "artikel 6, eerste lid," vervangen door de woorden "artikel 6, § 1°";

4° in paragraaf 3, 1° worden de woorden "artikel 9, § 2" vervangen door de woorden "artikel 9, § 3°";

**Art. 46.** In artikel 30 van hetzelfde koninklijk besluit, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het eerste lid wordt de zin "De beleggingsondernemingen waarvan sprake in artikel 2, 3° en 4°, betalen het Fonds, via de bijzondere jaarlijkse bijdragen bepaald in artikel 9, § 3, tweede lid, van het koninklijk besluit, de tegemoetkomingen terug die het Fonds heeft verleend overeenkomstig artikel 6, eerste lid, van het koninklijk besluit en de artikelen 5, 8, 10, 11, 13, 14, 14/3 tot 14/6, 21 en 22, ingevolge de deficiëntie van één van die beleggingsondernemingen.," vervangen door de zin "De beleggingsondernemingen en beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging en beheervennootschappen van alternatieve instellingen voor collectieve belegging waarvan sprake in artikel 2, 3° en 4°, betalen aan het Garantiefonds, via de bijzondere jaarlijkse bijdragen bepaald in artikel 9, § 4, zesde lid, van het koninklijk besluit van 14 november 2008, de tegemoetkomingen terug die het Garantiefonds heeft verleend overeenkomstig artikel 6, § 1 van het koninklijk besluit van 14 november 2008 en de artikelen 5, 8, 10, 11, 13, 14, 14/3 tot 14/6, 21 en 22, ingevolge het in gebreke blijven van één van die ondernemingen.;"

2° in de Nederlandse tekst van het derde lid worden de woorden "de Kas" vervangen door de woorden "het Garantiefonds";

3° in het derde lid wordt het woord "beleggingsondernemingen" vervangen door het woord "ondernemingen";

4° in het vierde lid worden de woorden "artikel 9, § 3, tweede lid" vervangen door de woorden "artikel 9, § 4, zesde lid";

5° in het vijfde lid worden de woorden "artikel 9, § 3, tweede lid, 1°" vervangen door de woorden "artikel 9, § 4, zesde lid, 1°".

**Art. 47.** In het opschrift van afdeling 3 worden de woorden "en de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging" ingevoegd tussen het woord "beleggingsondernemingen" en de woorden "die ressorteren onder het recht van een andere Staat".

**Art. 48.** In artikel 31 van hetzelfde koninklijk besluit, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) in de bepaling onder 2° worden de woorden "en de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging" ingevoegd tussen de woorden "beleggingsondernemingen" en de woorden "die ressorteren onder Staten";

b) in de bepaling onder 2° wordt het woord "Bescherminsfonds" vervangen door het woord "Garantiefonds".

**Art. 49.** In artikel 32 van hetzelfde koninklijk besluit, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2001, worden de woorden "of de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging" ingevoegd tussen het woord "beleggingsonderneming" en de woorden "dan wel de bevoegde autoriteit".

**Art. 50.** In artikel 33 van hetzelfde koninklijk besluit, gewijzigd door het koninklijk besluit van 1 juni 2011 worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° de woorden "artikel 6, eerste lid," worden vervangen door de woorden "artikel 6, § 1°";

2° de woorden ", tot een maximum van 100.000 euro per cliënt" worden opgeheven.

**Art. 51.** In artikel 35 van hetzelfde koninklijk besluit, wordt het woord "29" vervangen door het woord "30".

b) dans le paragraphe 2, 1°, les mots « alinéa 2, » sont abrogés.

**Art. 45.** A l'article 29 du même arrêté royal, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le paragraphe 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, les mots « l'article 6, alinéa 1<sup>er</sup> » sont remplacés par les mots « l'article 6, § 1<sup>er</sup> »;

2° le paragraphe 1<sup>er</sup> est complété par un alinéa rédigé comme suit : « Le coût des mesures autorisées par l'article 380, alinéa 1<sup>er</sup> de la loi du 25 avril 2014 sur le statut et le contrôle des établissements de crédit, et destinées à préserver les dépôts assurés dans le cadre de la faillite de l'établissement de crédit concerné, ne peuvent dépasser le montant net des indemnisations des déposants garantis dans l'établissement de crédit concerné. »;

3° dans le paragraphe 2, les mots « l'article 6, alinéa 1<sup>er</sup> » sont remplacés par « l'article 6, § 1<sup>er</sup> »;

4° dans le paragraphe 3, 1° les mots « l'article 9, § 2 » sont remplacés par « l'article 9, § 3 ».

**Art. 46.** A l'article 30 du même arrêté royal, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans l'alinéa 1<sup>er</sup>, la phrase « Les entreprises d'investissement visées à l'article 2, 3° et 4°, remboursent au Fonds, par voie de contributions annuelles spéciales fixées à l'article 9, § 3, alinéa 2, de l'arrêté royal, les interventions que le Fonds a effectuées conformément à l'article 6, alinéa 1<sup>er</sup>, de l'arrêté royal et aux articles 5, 8, 10, 11, 13, 14, 14/3 à 14/6, 21 et 22, et qui trouvent leur cause dans la défaillance de l'une de ces entreprises d'investissement. » est remplacée par la phrase « Les entreprises d'investissement et les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif et les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif alternatifs visées à l'article 2, 3° et 4°, remboursent au Fonds de garantie, par voie de contributions annuelles spéciales fixées à l'article 9, § 4, alinéa 6, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008, les interventions que le Fonds de garantie a effectuées conformément à l'article 6, § 1<sup>er</sup>, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 et aux articles 5, 8, 10, 11, 13, 14, 14/3 à 14/6, 21 et 22, et qui trouvent leur cause dans la défaillance de l'une de ces entreprises. »;

2° dans le texte néerlandais de l'alinéa 3, les mots « de Kas » sont remplacés par les mots « het Garantiefonds »;

3° dans l'alinéa 3, les mots « entreprises d'investissement » sont remplacés par le mot « entreprises »;

4° dans l'alinéa 4, les mots « l'article 9, § 3, alinéa 2 » sont remplacés par les mots « l'article 9, § 4, alinéa 6 »;

5° dans l'alinéa 5, les mots « l'article 9, § 3, alinéa 2, 1° » sont remplacés par les mots « l'article 9, § 4, alinéa 6, 1° ».

**Art. 47.** Dans l'intitulé de la section 3, les mots « et de sociétés de gestion d'organismes de placement collectif » sont insérés entre les mots « entreprises d'investissement » et les mots « relevant du droit d'un autre Etat ».

**Art. 48.** A l'article 31 du même arrêté royal, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées :

a) dans le 2°, les mots « et de sociétés de gestion d'organismes de placement collectif » sont insérés entre les mots « d'entreprises d'investissement » et les mots « relevant d'Etats »;

b) dans le 2°, les mots « Fonds de protection » sont remplacés par les mots « Fonds de garantie ».

**Art. 49.** Dans l'article 32 du même arrêté royal, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2001, les mots « ou de la société de gestion d'organismes de placement collectif » sont insérés entre les mots « l'entreprise d'investissement » et les mots « , ou l'autorité compétente ».

**Art. 50.** A l'article 33 du même arrêté royal, remplacé par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011, les modifications suivantes sont apportées :

1° les mots « article 6, alinéa 1<sup>er</sup> » sont remplacés par les mots « article 6, § 1<sup>er</sup> »;

2° les mots « , jusqu'à un maximum de 100.000 euros par client » sont abrogés.

**Art. 51.** Dans l'article 35 du même arrêté royal, le mot « 29 » est remplacé par le mot « 30 ».

**Art. 52.** Artikel 37 van hetzelfde koninklijk besluit wordt opgeheven.

**Art. 53.** Artikel 38 van hetzelfde koninklijk besluit wordt aangevuld met de woorden : "alsook informatie over hun historische opbouw".

**Art. 54.** Het opschrift van afdeling 5 van hetzelfde koninklijk besluit wordt vervangen als volgt : "Afdeling 5. Slotbepalingen en diverse bepalingen".

**Art. 55.** Artikel 39 van hetzelfde koninklijk besluit, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 juni 2011, wordt vervangen als volgt :

« Art. 39. De mededelingstermijn van de gegevens bedoeld in artikel 14/1, § 1, tweede lid wordt als volgt bepaald :

a) zeven werkdagen tot 31 december 2018;

b) vijf werkdagen voor de periode die loopt van 1 januari 2019 tot 31 december 2020;

c) vier werkdagen voor de periode die loopt van 1 januari 2021 tot 31 december 2023.".

**Art. 56.** In hetzelfde koninklijk besluit wordt een artikel 39/1 ingevoegd, luidende :

"Art. 39/1. De beschikkingen van dit besluit kunnen niet ingeroepen worden in het kader van de bescherming die wordt geboden op grond van artikel 382, tweede lid van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, waarvoor bepaald is dat de Koning bij een in Ministerraad overlegd besluit het bedrag, de modaliteiten en de voorwaarden van toekenning vastlegt.".

**Art. 57.** Dit besluit heeft uitwerking met ingang van zijn publicatie in het *Belgisch Staatsblad* en is van toepassing op de aanvragen tot terugbetaling van een deposito die lopend zijn op het ogenblik van zijn inwerkingtreding.

**Art. 58.** De minister bevoegd voor Financiën is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 21 november 2016.

FILIP

Van Koningswege :

De Minister van Financiën,  
J. VAN OVERTVELDT

**Art. 52.** L'article 37 du même arrêté royal est abrogé.

**Art. 53.** L'article 38 du même arrêté royal est complété par les mots : « ainsi que des informations sur leur construction historique ».

**Art. 54.** L'intitulé de la section 5 du même arrêté royal, est remplacé par ce qui suit : « Section 5. Dispositions finales et diverses ».

**Art. 55.** L'article 39 du même arrêté royal, modifié par l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> juin 2011 est remplacé par ce qui suit :

« Art. 39. Le délai de communication des informations visées à l'article 14/1, § 1<sup>er</sup>, alinéa 2 est déterminé comme suit :

a) sept jours ouvrables jusqu'au 31 décembre 2018;

b) cinq jours ouvrables pour la période du 1<sup>er</sup> janvier 2019 au 31 décembre 2020;

c) quatre jours ouvrables pour la période du 1<sup>er</sup> janvier 2021 au 31 décembre 2023. ».

**Art. 56.** Dans le même arrêté royal, un article 39/1 est inséré, rédigé comme suit :

« Art. 39/1. Les dispositions de cet arrêté ne peuvent pas être invoquées dans le cadre de la protection qui est offerte sur base de l'article 382, alinéa 2 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, pour laquelle il est déterminé que le Roi, par un arrêté délibéré en Conseil des ministres, établit le montant, les modalités et les conditions d'octroi. ».

**Art. 57.** Le présent arrêté entre en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge*, et s'applique aux demandes de remboursement d'un dépôt en cours au moment de son entrée en vigueur.

**Art. 58.** Le ministre qui a les Finances dans ses attributions est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 21 novembre 2016.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Ministre des Finances,  
J. VAN OVERTVELDT

## FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

[C - 2016/03421]

**21 NOVEMBER 2016. — Koninklijk besluit over de verplichtingen inzake de aan de deposanten te verstrekken informatie over de depositogarantie**

### VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Het koninklijk besluit dat U ter ondertekening wordt voorgelegd, geeft uitvoering aan artikel 383 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (hierna "wet van 25 april 2014"), als gewijzigd bij de wet van 22 april 2016 tot omzetting van richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels en houdende diverse bepalingen.

Deze bepaling machtigt U de inhoud te bepalen van de informatie die de kredietinstellingen aan de deposanten moeten verstrekken over de dekking van hun tegoeden in het kader van het Belgische depositogarantiestelsel.

Ter uitvoering van die bepaling definieert dit besluit de informatieverplichtingen die de kredietinstellingen naar Belgisch recht ten aanzien van hun deposanten moeten naleven met betrekking tot het Belgische depositogarantiestelsel.

Aldus voorziet dit besluit in de omzetting van de artikelen 15, lid 2 en lid 3, 16 en 19, lid 2, van richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (hierna "richtlijn 2014/49/EU").

Conform artikel 383, derde lid, van de wet van 25 april 2014 is de FSMA de bevoegde autoriteit voor het toezicht op de naleving van dit besluit. Voor de uitvoering van die opdracht beschikt de FSMA over de onderzoeks- en sanctiebevoegdheden waarvan sprake in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

## SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C - 2016/03421]

**21 NOVEMBRE 2016. — Arrêté royal relatif aux obligations d'information aux déposants en matière de garantie des dépôts**

### RAPPORT AU ROI

Sire,

L'arrêté royal soumis à Votre signature porte exécution de l'article 383 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (ci-après "loi du 25 avril 2014"), tel que modifié par la loi du 22 avril 2016 transposant la directive 2014/49/UE relative aux systèmes de garantie des dépôts et portant dispositions diverses.

Cette disposition Vous habilite à régler le contenu de l'information à procurer aux déposants par les établissements de crédit concernant la couverture de leurs avoirs résultant du système belge de garantie des dépôts.

En exécution de cette disposition, le présent arrêté définit les obligations d'information que doivent respecter les établissements de crédit de droit belge vis-à-vis de leurs déposants à propos du système belge de garantie des dépôts.

Ce faisant, le présent arrêté assure la transposition des articles 15, §§ 2 et 3, 16 et 19, § 2 de 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").

Conformément à l'article 383, alinéa 3 de la loi du 25 avril 2014, la FSMA est l'autorité compétente pour veiller au respect du présent arrêté. Pour l'exercice de cette mission, la FSMA dispose des pouvoirs d'investigation et de sanctions prévus dans la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.