

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

[C – 2016/03484]

22 DECEMBER 2016. — Koninklijk besluit tot uitvoering van artikel 382, tweede en derde lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen

VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Het *Belgisch Staatsblad* heeft op 12 mei 2016 de wet van 22 april 2016 tot omzetting van richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels en houdende diverse bepalingen, gepubliceerd. De richtlijn is een herziening van de vorige richtlijn inzake de depositogarantiestelsels (richtlijn 94/19/EG, gewijzigd bij de richtlijn 2009/9/EU) en wijzigt een aantal bestaande regels of vernieuwt ze met het oog op een betere bescherming van de depositohouder en een grotere Europese harmonisatie.

Om te vermijden dat verschillen in de waarborg concurrentieverstorend werken op de binnenlandse markt, verzekert de richtlijn een geharmoniseerd niveau van bescherming van de deposito's door alle erkende depositogarantiestelsels, waar in de Unie de deposito's zich ook bevinden. Niettemin zouden bepaalde deposito's, gedurende een beperkte periode, wegens de persoonlijke situatie van de deposant, een hoger niveau van waarborg moeten kunnen genieten. De Richtlijn voorziet dus in het beginsel van bijkomende bescherming voor bepaalde deposito's in artikel 6, § 2.

Artikel 382, tweede en derde lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (hierna de "Bankwet") werd gewijzigd bij de wet van 22 april 2016 en zorgt voor de omzetting van de beginselen van bescherming voor de tijdelijke hoge rekeningstanden die in de Richtlijn zijn opgenomen.

De Bankwet machtigt U om het bedrag, de modaliteiten en de voorwaarden van toekenning van de bijkomende bescherming voor de tijdelijk hoge rekeningstanden, nader te bepalen.

Het besluit dat wij de eer hebben aan Uwe Majesteit voor te leggen, werd in uitvoering van deze bepaling genomen.

COMMENTAAR BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 1

Dit artikel verduidelijkt enkele definities die in het kader van dit besluit van toepassing zijn.

In het geval van een onroerendgoedtransactie moet opgemerkt worden dat dit besluit enkel toepassing vindt indien de bewuste transactie uitgevoerd wordt door één of meerdere natuurlijke personen, met uitsluiting van alle rechtspersonen. De bepalingen van dit besluit vinden dus geen toepassing in geval van aankoop van een particuliere woning door een rechtspersoon alleen of door een rechtspersoon en een natuurlijk persoon samen.

Het begrip particuliere woning heeft betrekking op het onroerend goed waar de deposant zijn hoofdverblijfplaats heeft. Met betrekking tot de situatie van de verkoper, betreft het zijn huidige of vorige hoofdverblijfplaats. In dit laatste geval is het verplicht dat de onroerendgoedtransactie uitgevoerd wordt binnen de drie maanden volgend op de domicilieaanvraag.

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2016/03484]

22 DECEMBRE 2016. — Arrêté royal portant exécution de l'article 382, alinéas 2 et 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit

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.

Afin d'éviter que des différences dans la garantie ne créent des distorsions de la concurrence dans le marché intérieur, la directive assure un niveau harmonisé de protection des dépôts par tous les systèmes de garantie de dépôts reconnus, quelle que soit la localisation des dépôts dans l'Union. Néanmoins, certains dépôts devraient, pour un temps limité, pouvoir bénéficier, en raison de la situation personnelle des déposants, d'un niveau de garantie plus élevé. La Directive prévoit donc le principe de protection supplémentaire pour certains dépôts, à l'article 6, § 2.

L'article 382, alinéas 2 et 3, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (ci-après la "loi bancaire") a été modifié par la loi du 22 avril 2016 et transpose les principes de protection pour les dépôts temporairement élevés énoncés dans la Directive.

La loi bancaire Vous habilite à spécifier le montant, les modalités et les conditions d'attribution de la protection supplémentaire pour les encours de compte temporairement élevés.

L'arrêté que nous avons l'honneur de soumettre à Votre Majesté est pris en application de cette disposition.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 1^{er}

Cet article précise quelques définitions applicables dans le cadre du présent arrêté.

Dans le cas d'une transaction immobilière, il est à noter que le présent arrêté s'applique uniquement si ladite transaction est effectuée par une ou plusieurs personnes physiques, à l'exclusion de toute personne morale. Les dispositions du présent arrêté ne trouvent donc pas à s'appliquer en cas d'achat d'un bien privé d'habitation par une personne morale seule ou par une personne morale et une personne physique ensemble.

La notion de bien privé d'habitation se rapporte au bien immobilier servant de résidence principale au déposant. Dans la situation du vendeur, il s'agira de sa résidence principale actuelle ou précédente. Dans ce dernier cas, il est requis que la transaction immobilière soit effectuée dans les trois mois suivant une demande de domiciliation.

Rekening houdende met de opmerking van de Raad van State in zijn advies 60.601/2, wordt bepaald dat inzake de situatie van de koper, het zijn toekomstige hoofdverblijfplaats betreft.

Artikel 2

Dit artikel bakent de draagwijdte af van de bijkomende bescherming voor de uitzonderlijke deposito's met een tijdelijk hoog saldo.

Krachtens artikel 382, tweede lid van de Bankwet moet de periode van bescherming ten minste drie maanden en ten hoogste twaalf maanden na creditering van het bedrag of vanaf het tijdstip waarop die deposito's wettelijk kunnen worden overgemaakt, bedragen.

In het kader van dit besluit moet een beschermingsperiode ingevoerd worden die voldoende objectief vast te stellen is, die enerzijds het vertrouwen van de burgers in het banksysteem bestendigt, en anderzijds rekening houdt met het geheel van specifieke kenmerken van de Belgische regelgeving.

De eerste paragraaf van artikel 2 van dit besluit bepaalt zodoende een maximale beschermingsperiode van 6 maanden.

Anders gezegd, ingeval de kredietinstelling in gebreke blijft, zal het Garantiefonds de op de rekening gecrediteerde bedragen of de bedragen die wettelijk overgemaakt kunnen worden tijdens de zes maanden die het in gebreke blijven voorafgaan, terugbetalen.

De bijkomende bescherming die het Garantiefonds biedt, dekt de deposito's naar aanleiding van één van de drie hierna opgesomde categorieën van gebeurtenissen :

1° een onroerendgoedtransactie die betrekking heeft op een particuliere woning.

De bijkomende bescherming geldt voor de verkoper van een particuliere woning vanaf de dag waarop het geld voortkomende uit de verkoop op zijn bankrekening gecrediteerd wordt.

De koper van een particuliere woning geniet eveneens een bescherming voor het geld dat hij hiervoor op zijn rekening heeft verzameld. Het betreft meer bepaald het geld dat hij op zijn rekening verzameld heeft tussen het tijdstip van het ondertekenen van de onderhandse koopovereenkomst en het tekenen van de verkoopakte.

Onder "particuliere woning" moet worden verstaan een onroerend goed voor particulier residentieel gebruik, met uitsluiting van alle terreinen en van alle onroerende goederen met een handels- of nijverheidsbestemming.

Naar aanleiding van het voorgenoemde advies van de Raad van State, wordt verduidelijkt dat hiermee enkel het onroerend goed wordt bedoeld waar de koper zijn hoofdverblijfplaats zal hebben, indien een koopovereenkomst werd ondertekend voorafgaand aan het in gebreke blijven; of het onroerend goed waar de verkoper zijn hoofdverblijfplaats heeft of had vóór een lopende domicilieaanvraag of dat, zodra deze nieuwe domicilie vastgelegd is, het voorwerp van een nieuwe onroerendgoedtransactie heeft uitgemaakt binnen de drie maanden na deze domicilieaanvraag.

De bescherming van het Garantiefonds vindt dientengevolge geen toepassing op de deposito's die voortkomen uit de aan- of verkoop van een onroerend goed dat dienst doet als tweede verblijf noch op de deposito's die voortkomen uit onroerendgoedtransacties in het kader van een belegging in onroerend goed.

2° De deposito's die voortkomen uit een uitkering in kapitaal en interesten en die verband houden met een levensgebeurtenis van de deposant : het pensioen, het overlijden met uitsluiting van de erfenis, het ontslag of de invaliditeit.

Het moet verplicht gaan om een uitzonderlijke uitkering van een kapitaal in één keer (en de interesten), met uitsluiting van een rente of een regelmatig betaald inkomen.

Worden hoofdzakelijk bedoeld de uitkeringen in kapitaal die voortkomen uit :

- pensioensparen in de vorm van een pensioenspaarrekening, of een individueel of collectief afgesloten pensioenspaarverzekering bij een verzekeringsmaatschappij bedoeld in artikel 5, eerste lid, 1° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

- een aanvullend pensioen zoals bedoeld in artikel 305, 5° van de programmawet (I) van 27 december 2006, met inbegrip van de vastgestelde uitkeringen bij overlijden;

- een uitkering die betaald wordt in het kader van een verzekeringsovereenkomst uit de groep activiteiten "leven" in de zin van artikel 5, 12° van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;

- een ontslagvergoeding die krachtens de wet of een individuele of collectieve arbeidsovereenkomst verschuldigd is;

Compte tenu de la remarque formulée par le Conseil d'État dans son avis 60.601/2, il est précisé que dans le cas de l'acheteur, il s'agira de sa future résidence principale.

Article 2

Cet article délimite la portée de la protection supplémentaire pour les dépôts exceptionnels dont le solde est temporairement élevé.

En vertu de l'article 382, alinéa 2 de la loi bancaire, la période de protection doit être de minimum trois mois et de douze mois maximum après que le montant a été crédité ou à partir du moment où ces dépôts peuvent être légalement transférés.

Dans le cadre du présent arrêté, il y a lieu d'instaurer une période de protection suffisamment objectivable, qui contribue à assurer la confiance du citoyen dans le système bancaire d'une part et qui tient compte de l'ensemble des spécificités propres à la réglementation belge d'autre part.

Le paragraphe 1^{er} de l'article 2 du présent arrêté fixe ainsi une période de protection de six mois maximum.

En d'autres termes, en cas de défaillance de l'établissement de crédit, le Fonds de garantie remboursera les montants crédités en compte ou qui peuvent être légalement transférés dans les six mois qui précèdent la défaillance.

La protection supplémentaire offerte par le Fonds de garantie couvre les dépôts consécutifs à l'une des trois catégories d'évènements énumérés ci-après :

1° une transaction immobilière relative à un bien privé d'habitation.

La protection supplémentaire vaut pour le vendeur d'un bien privé d'habitation à compter du jour où l'argent issu de la vente est crédité sur son compte bancaire.

L'acheteur d'un bien privé d'habitation bénéficie également d'une protection pour l'argent réuni sur son compte à cet effet. Concrètement, il s'agira de l'argent réuni sur un compte entre le moment de la signature du compromis et de la signature de l'acte de vente.

Par "bien privé d'habitation", il convient d'entendre un bien immobilier à usage résidentiel privé, à l'exclusion de tout terrain et de tout immeuble à destination commerciale ou industrielle.

Suite à l'avis précité du Conseil d'État, il est précisé qu'est uniquement visé le bien immobilier qui servira de résidence principale à l'acheteur si un compromis de vente a été signé avant la date de la défaillance; ou le bien immobilier qui sert ou a servi de résidence principale au vendeur avant une demande de domiciliation en cours ou qui dès que cette domiciliation nouvelle est actée a fait l'objet d'une transaction immobilière endéans les trois mois de cette demande de domiciliation.

Par voie de conséquence, la protection du Fonds de garantie ne s'applique donc pas aux dépôts consécutifs à l'achat ou la vente d'un bien immobilier tenant lieu de résidence secondaire ni aux dépôts résultant de transactions immobilières effectuées en vue d'un investissement dans l'immobilier.

2° Les dépôts résultant d'un versement en capital et intérêts et qui sont liés à un évènement de la vie du déposant : la retraite, le décès à l'exclusion de l'héritage, le licenciement ou l'invalidité.

Il doit nécessairement s'agir du versement exceptionnel en une seule fois d'un capital (et des intérêts), à l'exclusion d'une rente ou d'un revenu payé de façon régulière.

Sont principalement visés les versements en capital issus :

- d'une épargne pension sous la forme d'un compte épargne-pension ou d'une assurance épargne-pension conclue à titre individuel ou collectif auprès d'une entreprise d'assurance visée à l'article 5, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;

- d'une pension complémentaire telle que visée à l'article 305, 5° de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006, y compris les prestations prévues en cas de décès;

- d'une prestation payée dans le cadre d'un contrat d'assurance du groupe d'activités « vie » au sens de l'article 5, 12° de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances;

- d'une indemnité de licenciement due en vertu de la loi ou en vertu d'une convention individuelle ou collective de travail;

- een aan de depositohouder toegekende vergoeding wegens invaliditeit.

De erfenis is uitgesloten van de bescherming. In tegenstelling tot de deposito's die voortkomen uit een kapitaaluitkering van een levensverzekering, beantwoordt de erfenis niet aan het sociale doel dat gericht is op het behoud van een bepaalde levensstandaard van de erfgenamen van de verzekeringnemer.

3° de deposito's die voortkomen uit de betaling van verzekeringsuitkeringen of vergoedingen die toegekend worden aan slachtoffers van criminele activiteiten of onterechte veroordelingen en dit ongeacht de aard van de door de deposant geleden schade (namelijk een materiële, lichamelijke of morele schade).

De bescherming van de kapitaaluitkering voorkomend uit de erkenning van een invaliditeit zoals bedoeld in het 2° lid van het art. 2, § 1 sluit niet uit dat de deposant eveneens gebruik kan maken van de bescherming van de deposito's zoals bedoeld in het 3° lid; op voorwaarde dat de totale som van de bedragen toegekend op basis van lid 2° en 3° de 500.000 euro niet overschrijdt.

De paragraaf 2 van artikel 2 legt het maximumbedrag vast van de bijkomende bescherming die toegekend wordt aan de deposito's met een tijdelijk hoog saldo.

De hierboven vermelde Richtlijn 2014/49/UE laat aan iedere Lidstaat een grote beslissingsbevoegdheid voor de vaststelling van het bedrag boven 100.000 euro waaraan een bijkomende bescherming gekoppeld is.

In het kader van dit besluit, en gelet op de genomen beleidsopties in buurlanden zoals Nederland, Frankrijk en Duitsland enerzijds, en de levensstandaard in België anderzijds, wordt voorgesteld om bovenop het maximumbedrag van 100.000 euro, een bijkomende bescherming tot 500.000 euro te bieden.

Voor wat de particuliere woningen betreft, vindt het maximumbedrag van 500.000 euro van de bijkomende waarborg toepassing per depositohouder en per kredietinstelling. Dit maximumbedrag van 500.000 euro wordt bepaald met inachtneming van de huidige toestand op de Belgische vastgoedmarkt.

Voor de deposito's die verband houden met een levensgebeurtenis van de deposant en de deposito's naar aanleiding van de betaling van verzekeringsuitkeringen of vergoedingen die toegekend worden aan slachtoffers van criminele activiteiten of onterechte veroordelingen, geldt het maximumbedrag van 500.000 euro van de bijkomende waarborg voor het cumulatieve totaal van deze deposito's.

Artikel 3

In het kader van dit besluit moet de depositohouder de dienstige bewijsstukken aanleveren met oog op het uitoefenen van zijn recht op terugbetaling.

Het betreft bijvoorbeeld een kopie van de verkoopakte ingeval de deposant aanvoert dat de stand van zijn bankrekening voortkomt uit de verkoop van een particuliere woning.

In geval van schommeling van het bedrag tussen de datum van het op de bankrekening uitgevoerde deposito en de datum van het in gebreke blijven, moet de deposant de geschiedenis van het bedrag aantonen door rekeninguittreksels voor te leggen die bewijzen dat het op de rekening beschikbare bedrag voortkomt uit een situatie die door dit besluit beschermd wordt.

In het kader van de uitvoering van een verlopen levensverzekeringcontract, doet het door de verzekeringsmaatschappij afgeleverde attest van kapitaaluitkering dienst als bewijsstuk.

Artikel 4

Deze bepaling wordt genomen in uitvoering van artikel 381 van de Bankwet.

Er wordt bepaald dat het Garantiefonds de terugbetalingstermijn voor uitzonderlijke deposito's met een tijdelijk hoog saldo, kan verlengen. Dit kan bijvoorbeeld nuttig zijn om alle bewijsstukken die het recht op terugbetaling van de deposant aantonen, te bekomen en te analyseren, of in geval van problemen met de berekening van het terug te betalen bedrag.

- d'une indemnisation octroyée au déposant et résultant d'une invalidité.

L'héritage est exclu de la protection. Contrairement aux dépôts consécutifs à un versement en capital issu d'une assurance-vie, l'héritage ne rencontre pas l'objectif social qui vise à garantir le maintien d'un certain niveau de vie aux héritiers du preneur d'assurance.

3° les dépôts qui résultent du paiement de prestations d'assurance ou d'indemnités accordées aux victimes d'infractions pénales ou d'erreurs judiciaires et ce quelle que soit la nature du dommage subi par le déposant (à savoir un dommage matériel, corporel ou moral).

La protection accordée au versement en capital consécutif à la reconnaissance d'une invalidité visée au point 2° de l'art. 2, § 1^{er} n'exclut pas que le déposant puisse également bénéficier de la protection pour les dépôts visés au point 3°; pour autant que la somme totale des montants cumulés accordés sous les points 2° et 3° ne dépasse pas 500.000 euros.

Le paragraphe 2 de l'article 2 fixe le plafond de protection supplémentaire accordée aux dépôts dont le solde est temporairement élevé.

La Directive 2014/49/UE susmentionnée laisse à chaque État membre un large pouvoir d'appréciation quant à la fixation du montant correspondant à la protection supplémentaire au-dessus de 100.000 euros.

Dans le cadre du présent arrêté, compte tenu des choix opérés dans les pays limitrophes tels que les Pays-Bas, la France et l'Allemagne d'une part et du niveau de vie applicable en Belgique d'autre part, il est proposé qu'outre le plafond de garantie de 100.000 euros, une protection supplémentaire soit accordée jusqu'à 500.000 euros maximum.

En ce qui concerne les biens privés d'habitation, le plafond de garantie supplémentaire à concurrence de 500.000 euros s'applique par déposant et par établissement de crédit. Ce plafond de 500.000 euros est déterminé en fonction de la réalité du marché immobilier belge.

Concernant les dépôts liés à un événement particulier de la vie du déposant et les dépôts consécutifs au paiement de prestations d'assurance ou d'indemnités accordées aux victimes d'infractions pénales ou d'erreurs judiciaires, le plafond de la garantie supplémentaire à concurrence de 500.000 euros vaut pour le total cumulé de l'ensemble de ces dépôts.

Article 3

Dans le cadre du présent arrêté, le déposant doit fournir les documents justificatifs utiles pour exercer son droit au remboursement.

Il s'agit par exemple de la copie d'un acte de vente dans le cas où le déposant fait valoir que l'encours de son compte bancaire est consécutif à la vente d'un bien privé d'habitation.

En cas de variation de l'encours entre la date du dépôt effectué sur le compte bancaire et la date de la défaillance, il appartient au déposant d'en établir l'historique par la production d'extraits de compte prouvant que le montant disponible sur son compte résulte d'une des situations protégées par le présent arrêté.

Dans le cadre de l'exécution d'un contrat d'assurance-vie échu, l'attestation de versement du capital délivrée par la compagnie d'assurance tient lieu de document justificatif.

Article 4

Cette disposition est prise en application de l'article 381 de la loi bancaire.

Il est prévu que le Fonds de garantie puisse différer le délai de remboursement de dépôts exceptionnels dont le solde est temporairement élevé. Cela peut s'avérer utile par exemple afin d'obtenir et d'analyser toutes les pièces justificatives établissant clairement les droits du déposant au remboursement ou encore en cas de difficultés dans le calcul du montant à rembourser.

Artikel 5

Artikel 5 van dit besluit legt zijn inwerkingtreding vast op de datum van publicatie in het *Belgisch Staatsblad*. Tevens wordt gepreciseerd dat de aanvragen die lopende zijn op het ogenblik van de inwerkingtreding, onderzocht zullen worden overeenkomstig de voorschriften van dit besluit.

Zodoende zal dit besluit met enerzijds legistische en anderzijds feitelijke terugwerkende kracht in werking treden. Een besluit met terugwerkende kracht wordt enkel uitzonderlijk toegelaten. In dit geval wordt het gesteund op de volgende motieven :

- het is een sociale maatregel die de individuele rechten van de deposanten beschermt en hen begunstigt;

- de retroactieve inwerkingtreding van dit besluit is onontbeerlijk voor de verwezenlijking van een doelstelling van algemeen belang, te weten het behouden van het vertrouwen van de deposant in het Belgisch financieel bestel en de daarvan afhankende economische en financiële stabiliteit van het land;

- de terugwerkende kracht regulariseert een juridische situatie, namelijk een laattijdige omzetting van het principe van de bijkomende bescherming vervat in de richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels, waarvan de Belgische Staat de inhoud moet bepalen, hetgeen hij in dit besluit doet;

- de terugwerkende kracht vermijdt tot slot een onaanvaardbare ongelijkheid tussen de verschillende deposanten naargelang deze hun aanvraag tot tussenkomst voor of na het inwerkingtreden van dit besluit hebben ingediend.

Artikel 6

Artikel 6 preciseerd dat de Minister van Financiën belast is met de uitvoering van dit besluit.

Ik heb de eer te zijn,

Sire,
van Uwe Majesteit,
de zeer eerbiedige
en zeer getrouwe dienaar,
De Minister van Financiën,
J. VAN OVERTVELDT

ADVIES 60.601/2 VAN 12 DECEMBER 2016 OVER EEN ONTWERP VAN KONINKLIJK BESLUIT "TOT UITVOERING VAN ARTIKEL 382, TWEDE LID, VAN DE WET VAN 25 APRIL 2014 OP HET STATUUT VAN EN HET TOEZICHT OP KREDIETINSTELLINGEN"

Op 5 december 2016 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Financiën verzocht binnen een termijn van vijf werkdagen een advies te verstrekken over een ontwerp van koninklijk besluit "tot uitvoering van artikel 382, tweede lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen".

Het ontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 12 december 2016.

De kamer was samengesteld uit Pierre Vandernoot, kamervoorzitter, Luc Detroux en Wanda Vogel, staatsraden, Christian Behrendt, assessor, en Hélène Lerouxel, toegevoegd 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 Pierre Vandernoot.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 12 december 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 :

"L'urgence est 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 transposant la directive 2014/49/UE relative aux systèmes de garantie des dépôts qui modifie la loi du 25 avril 2014 susmentionnée, et le présent projet d'arrêté royal, et afin de préserver ainsi la confiance du public dans le système financier belge, il me serait agréable que l'avis soit rendu dans le délai prescrit par l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, des lois coordonnées".

Article 5

L'article 5 du présent arrêté en fixe l'entrée en vigueur au jour de sa publication au *Moniteur belge*. Il est également précisé que les demandes en cours au moment de l'entrée en vigueur seront examinées conformément aux dispositions prescrites par le présent arrêté.

Cet arrêté entrera donc en vigueur avec force rétroactive, législative d'une part et factuelle d'autre part. Un arrêté avec force rétroactive est seulement admis à titre exceptionnel. En l'occurrence elle est motivée comme suit :

- il s'agit d'une mesure sociale qui protège les droits individuels des déposants et leur accorde un avantage;

- l'entrée en vigueur avec force rétroactive de cet arrêté est indispensable à la réalisation d'un objectif d'intérêt général, à savoir le maintien de la confiance des déposants dans le système financier belge et la stabilité économique et financière qui en dépend;

- la rétroactivité régularise une situation juridique, à savoir une transposition tardive du principe de la protection supplémentaire contenue dans la directive 2014/49/UE relative aux systèmes de garantie des dépôts, dont l'État belge doit déterminer le contenu, ce qu'il fait dans cet arrêté;

- enfin, la rétroactivité évite qu'une inégalité inacceptable ne naisse entre les différents déposants selon que ceux-ci ont introduit leurs demandes de remboursement avant ou après l'entrée en vigueur de cet arrêté.

Article 6

L'article 6 précise que le Ministre des Finances est chargé de l'exécution du présent arrêté.

J'ai l'honneur d'être,

Sire,
de Votre Majesté,
le très respectueux
et très fidèle serviteur,
Le Ministre des Finances,
J. VAN OVERTVELDT

AVIS 60.601/2 DU 12 DECEMBRE 2016 SUR UN PROJET D'ARRETE ROYAL "PORTANT EXECUTION DE L'ARTICLE 382, ALINEA 2 DE LA LOI DU 25 AVRIL 2014 RELATIVE AU STATUT ET AU CONTROLE DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT"

Le 5 décembre 2016, le Conseil d'Etat, section de législation, a été invité par le Ministre des Finances à communiquer un avis, dans un délai de cinq jours ouvrables, sur un projet d'arrêté royal "portant exécution de l'article 382, alinéa 2 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit".

Le projet a été examiné par la deuxième chambre le 12 décembre 2016.

La chambre était composée de Pierre Vandernoot, président de chambre, Luc Detroux et Wanda Vogel, conseillers d'Etat, Christian Behrendt, assesseur, et Hélène Lerouxel, greffier assumé.

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 Pierre Vandernoot.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 12 décembre 2016.

Suivant l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 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 :

"L'urgence est 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 transposant la directive 2014/49/UE relative aux systèmes de garantie des dépôts qui modifie la loi du 25 avril 2014 susmentionnée, et le présent projet d'arrêté royal, et afin de préserver ainsi la confiance du public dans le système financier belge, il me serait agréable que l'avis soit rendu dans le délai prescrit par l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, des lois coordonnées".

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

Aanhef

In het eerste lid behoort het correcte opschrift te worden vermeld van de wet van 25 april 2014, namelijk "de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen".

Daarnaast behoort in dat lid gepreciseerd te worden dat de artikelen 381, derde lid, en 382, tweede lid, van de wet van 25 april 2014 "op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen" vervangen zijn bij de wet van 22 april 2016.

Ten slotte dient in dat lid ook verwezen te worden naar het derde lid van datzelfde artikel 382 (1), dat eveneens vervangen is bij de wet van 22 april 2016, aangezien de artikelen 2, § 2, en 3 van het ontwerp strekken tot het vaststellen van het bedrag en van een aantal voorwaarden voor de toekenning van de bijkomende bescherming bedoeld in het voornoemde artikel 382, tweede lid.

Het opschrift moet dienovereenkomstig worden aangepast.

Dispositief

Artikelen 1 en 2

In de bespreking van artikel 2 in het verslag aan de Koning staat het volgende:

"De koper van een particuliere woning geniet eveneens een bescherming voor het geld dat hij hiervoor op zijn rekening heeft verzameld. Het betreft meer bepaald het geld dat hij op zijn rekening verzameld heeft tussen het tijdstip van het ondertekenen van de onderhandse verkoopovereenkomst en het tekenen van de verkoopakte".

Aan deze bedoeling wordt evenwel niet tegemoetgekomen met de ontworpen tekst, aangezien de definitie die in artikel 1, 4°, gegeven wordt van het begrip "particuliere woning" enkel betrekking heeft op een goed waar de deposant zijn hoofdverblijfplaats heeft of had (2). De koper van een particuliere woning heeft echter over het algemeen niet zijn hoofdverblijfplaats in dat goed tussen het tijdstip van het ondertekenen van de onderhandse verkoopovereenkomst en het tekenen van de verkoopakte. Bovendien wordt een "domicilieaanvraag" met betrekking tot een goed in principe niet ingediend voordat men er zijn hoofdverblijfplaats heeft (3).

De tekst behoort te worden herzien om beter aan te sluiten bij de bedoeling van de steller van het ontwerp.

Artikel 2

Aan het begin van artikel 2, § 2, van het ontwerp behoren de woorden "Onverminderd de bescherming voorzien in artikel 382, tweede lid van de wet," - waarvan het nut niet duidelijk is - te worden weggelaten.

Artikel 4.

Uit de woorden "Niettegenstaande de termijn bedoeld in artikel 381, derde lid van de wet," kan niet worden opgemaakt welke van beide termijnen waarvan sprake in de eerste twee zinnen van artikel 381, derde lid, van de wet van 25 april 2014 "op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen", bedoeld wordt.

De tekst dient te worden verduidelijkt teneinde elke verwarring ter zake te vermijden.

De griffier,	De voorzitter,
H. Lerouxel.	P. Vandernoot.

Nota

(1) "De Koning bepaalt bij een in Ministerraad overlegd besluit het bedrag, de modaliteiten en de voorwaarden van toekenning van deze bijkomende bescherming per categorie van deposito's die onder het vorige lid vallen".

(2) In de bespreking van artikel 1 in het verslag aan de Koning wordt deze interpretatie bevestigd: "Het begrip particuliere woning heeft betrekking op het onroerend goed waar de deposant zijn hoofdverblijfplaats heeft. Het gaat om zijn huidige of vorige hoofdverblijfplaats".

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 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.

Préambule

A l'alinéa 1^{er}, il y a lieu de citer la loi du 25 avril 2014 avec son intitulé correct, à savoir "la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse".

En outre, il y a lieu de préciser dans le même alinéa 1^{er} que les articles 381, alinéa 3, et 382, alinéa 2, de la loi du 25 avril 2014 "relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse" ont été remplacés par la loi du 22 avril 2016.

Enfin, cet alinéa doit aussi viser l'alinéa 3 du même article 382 (1), également remplacé par la loi du 22 avril 2016, dès lors que les articles 2, § 2, et 3 du projet ont pour objet de déterminer le montant ainsi que certaines conditions d'attribution de la couverture supplémentaire prévue par l'article 382, alinéa 2, précité.

L'intitulé sera adapté en conséquence.

Dispositif

Articles 1^{er} et 2

Selon le commentaire de l'article 2 dans le rapport au Roi,

"l'acheteur d'un bien privé d'habitation bénéficie également d'une protection pour l'argent réuni sur son compte à cet effet. Concrètement, il s'agira de l'argent réuni sur un compte entre le moment de la signature du compromis et de la signature de l'acte de vente".

Cette intention n'est pas rencontrée par le texte en projet puisque la définition donnée au bien privé d'habitation par l'article 1^{er}, 4°, ne vise que le bien qui sert ou qui servait de résidence principale au déposant (2). Or l'acheteur d'un bien privé d'habitation n'a généralement pas sa résidence principale dans ce bien entre le moment de la signature du compromis et celui de la signature de l'acte de vente, et une "demande de domiciliation" dans un bien ne précède en principe pas le moment où l'on y réside principalement (3).

Le texte sera revu pour mieux correspondre à la volonté de l'auteur du projet.

Article 2

Il y a lieu d'omettre les mots : "Sans préjudice de la protection prévue à l'article 382, alinéa 2 de la loi," - dont l'utilité n'apparaît pas - au début de l'article 2, § 2, du projet.

Article 4

Par les mots "nonobstant le délai visé à l'article 381, alinéa 3, de la loi", il n'apparaît pas clairement quel est celui des deux délais mentionnés aux deux premières phrases de l'article 381, alinéa 3, de la loi du 25 avril 2014 "relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse" qui est visé.

Le texte sera clarifié afin d'éviter toute ambiguïté sur ce point.

Le greffier,	Le Président,
H. Lerouxel.	P. Vandernoot.

Note

(1) "Le Roi détermine, moyennant un arrêté délibéré en Conseil des ministres, le montant, les modalités et les conditions d'attribution de cette protection supplémentaire, pour les catégories de dépôts mentionnées à l'alinéa précédent".

(2) Le commentaire de l'article 1^{er} dans le rapport au Roi confirme cette interprétation : "la notion de bien privé d'habitation se rapporte au bien immobilier servant de résidence principale au déposant. Il s'agira de sa résidence principale actuelle ou précédente".

(3) De "domicilieaanvraag" is niet de correcte benaming van het vormvereiste dat de steller van het ontwerp bedoelt. Het gaat immers om een aangifte van verandering van verblijfplaats bij het gemeentebestuur van de plaats waar de persoon zich komt vestigen. De aangifte moet binnen acht werkdagen gebeuren nadat de nieuwe woning effectief betrokken werd (artikel 7, § 4, van het koninklijk besluit van 16 juli 1992 "betreffende de bevolkingsregisters en het vreemdelingenregister"). Deze aangifte mag niet gedaan worden voordat de woning effectief betrokken werd, aangezien er binnen acht dagen na de aangifte een onderzoek zal plaatsvinden met betrekking tot de reële verblijfplaats (artikel 7, § 5, van hetzelfde besluit).

22 DECEMBER 2016. — Koninklijk besluit tot uitvoering van artikel 382, tweede en derde lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen

FILIP, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groot.

Gelet op de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, de artikelen 381, derde lid en 382, tweede en derde lid, vervangen door de wet van 22 april 2016;

Gelet op het advies van de Inspectie van Financiën, gegeven op 10 augustus 2016;

Gelet op de akkoordbevinding van de Minister voor Begroting, gegeven op 10 november 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 huidige besluit, en zo het vertrouwen van het publiek in het Belgisch financieel systeem te bewaren;

Gezien de impactanalyse van de regelgeving, uitgevoerd overeenkomstig artikel 6 en 7 van de wet van 15 december 2013 houdende diverse bepalingen inzake administratieve vereenvoudiging op 8 november 2016;

Gelet op advies 60.601/2 van de Raad van State, gegeven op 12 december 2016, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 3^o van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Op de voordracht van de Minister van Financiën en het advies van de in Raad vergaderde Ministers op datum van 2 december 2016,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. Voor de toepassing van dit besluit, wordt verstaan onder :

1^o wet : de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;

2^o Garantiefonds : het Garantiefonds voor financiële diensten opgericht door artikel 3 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;

3^o onroerendgoedtransactie : de aankoop of verkoop van een onroerend goed door een natuurlijk persoon.

4^o particuliere woning : voor particuliere bewoning bestemd onroerend goed

a) waar de deposant zijn hoofdverblijfplaats heeft of had vóór een lopende domicilieaanvraag, of dat, wanneer de nieuwe domicilie vastgelegd is, het voorwerp van een onroerendgoedtransactie heeft uitgemaakt binnen de drie maanden volgend op deze aanvraag;

b) waar de deposant zijn hoofdverblijfplaats zal hebben en waarvoor, voorafgaand aan het in gebreke blijven, een koopovereenkomst werd ondertekend.

Art. 2. § 1. De volgende deposito's bedoeld in artikel 382, tweede lid van de wet genieten een bijkomende bescherming door het Garantiefonds gedurende een periode van zes maanden na creditering van het bedrag of vanaf het tijdstip waarop die deposito's wettelijk kunnen worden overgemaakt :

1^o deposito's die rechtstreeks verband houden met de uitvoering van een onroerendgoedtransactie die betrekking heeft op een particuliere woning;

(3) La "demande de domiciliation" n'est pas l'appellation correcte de la formalité que l'auteur du projet entend viser. Il s'agit en fait d'une déclaration de changement de résidence faite à l'administration communale du lieu où la personne vient se fixer. Cette déclaration doit être effectuée dans les huit jours ouvrables de l'installation effective dans le nouveau logement (article 7, § 4, de l'arrêté royal du 16 juillet 1992 "relatif aux registres de la population et au registre des étrangers"). Cette déclaration ne peut être antérieure à l'installation effective puisqu'elle donne lieu dans les huit jours de la déclaration à une enquête sur la réalité de la résidence effective (article 7, § 5, du même arrêté).

22 DECEMBRE 2016. — Arrêté royal portant exécution de l'article 382, alinéas 2 et 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit

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, les articles 381, alinéa 3 et 382, alinéas 2 et 3, remplacés par la loi du 22 avril 2016;

Vu l'avis de l'Inspection des Finances, donné le 10 août 2016;

Vu l'accord de la Ministre du Budget donné le 10 novembre 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 le présent arrêté, et préserver ainsi la confiance du public dans le système financier belge;

Vu l'analyse d'impact de la réglementation réalisée le 8 novembre 2016 conformément aux articles 6 et 7 de la loi du 15 décembre 2013 portant des dispositions diverses en matière de simplification administrative;

Vu l'avis 60.601/2 du Conseil d'État, donné le 12 décembre 2016, en application de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973;

Sur la proposition du Ministre des Finances et de l'avis des Ministres qui en ont délibéré en Conseil en date du 2 décembre 2016,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Pour l'application du présent arrêté, on entend par :

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

2^o Fonds de garantie : le Fonds de garantie pour les services financiers créé par l'article 3 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;

3^o transaction immobilière : l'achat ou la vente par une personne physique d'un bien immobilier.

4^o bien privé d'habitation : bien immobilier à usage résidentiel privé

a) qui sert ou qui servait de résidence principale à un déposant avant une demande de domiciliation en cours ou qui lorsque la nouvelle domiciliation est actée a fait l'objet d'une transaction immobilière endéans les trois mois suivant cette demande;

b) qui servira de résidence principale à un déposant et pour lequel un compromis de vente a été signé avant la date de la défaillance.

Art. 2. § 1^{er}. Les dépôts suivants visés à l'article 382, alinéa 2, de la loi bénéficient d'une couverture supplémentaire par le Fonds de garantie pendant une période de six mois après que le montant a été crédité sur le compte ou à partir du moment où ces dépôts peuvent être légalement transférés :

1^o les dépôts qui sont directement liés à l'exécution d'une transaction immobilière relative à un bien privé d'habitation;

2° deposito's die rechtstreeks verband houden met bepaalde levensgebeurtenissen van een deposant en die voortkomen uit uitkeringen in kapitaal en interesten naar aanleiding van een pensionering, een overlijden met uitzondering van de erfenis, een ontslag of een invaliditeit;

3° deposito's toebehorend aan natuurlijke personen die het resultaat zijn van de uitbetaling van verzekeringsuitkeringen, alsook van de uitbetaling van vergoedingen voor schade door criminele activiteiten of onterechte veroordeling, ongeacht de aard van de schade.

§ 2. Het maximumbedrag voor terugbetaling wordt vastgelegd op 500.000 euro voor elke categorie van deposito's bedoeld in § 1 en wordt berekend per depositohouder en per instelling die deelneemt aan de depositobeschermingsregeling.

In geval zich meerdere gevallen zoals in § 1, 2° en 3°, voordoen, kan het totale maximumbedrag van terugbetaling door het Garantiefonds niet meer dan 500.000 euro bedragen.

Art. 3. De terugbetaling is onderworpen aan het voorleggen door de depositohouder van bewijsstukken die aantonen dat de deposito waarvoor tussenkomst van het Garantiefonds wordt gevraagd, het resultaat is van één van de gevallen bedoeld in artikel 2, § 1.

Art. 4. Niettegenstaande de termijn van zeven dagen bedoeld in artikel 381, derde lid van de wet, kan het Garantiefonds de terugbetalingstermijn van een deposito bedoeld in artikel 2, § 1, verlengen.

Art. 5. Dit besluit treedt in werking op de dag van zijn publicatie in het *Belgisch Staatsblad* en is van toepassing op de aanvragen tot terugbetaling van een deposito bedoeld in artikel 2, § 1, die lopend zijn op het ogenblik van zijn inwerkingtreding.

Art. 6. De minister bevoegd voor Financiën is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 22 december 2016.

FILIP

Van Koningswege :
De Minister van Financiën,
J. VAN OVERTVELDT

2° les dépôts qui sont directement liés à des événements particuliers de la vie d'un déposant et qui résultent de versements en capital et intérêts consécutifs à une retraite, un décès à l'exclusion de l'héritage, un licenciement ou une invalidité;

3° les dépôts appartenant à des personnes physiques qui résultent du paiement de prestations d'assurance, ainsi que du paiement d'indemnités accordées aux victimes d'infractions pénales ou d'erreurs judiciaires, quelle que soit la nature du dommage.

§ 2. Le plafond de remboursement pour chacune des catégories de dépôts visés au § 1^{er} est fixé à 500.000 euros par déposant et par établissement adhérent au système de garantie des dépôts.

En cas de survenance de plusieurs des cas énumérés au § 1^{er}, 2° et 3°, le montant total à rembourser par le Fonds de garantie ne peut excéder 500.000 euros.

Art. 3. Le remboursement est subordonné à la production par le déposant de documents justificatifs qui établissent que le dépôt pour lequel l'intervention du Fonds de garantie est demandée résulte d'un des cas visés à l'article 2, § 1.

Art. 4. Nonobstant le délai de sept jours visé à l'article 381, alinéa 3 de la loi, le Fonds de garantie peut différer le délai de remboursement d'un dépôt visé à l'article 2, § 1^{er}.

Art. 5. Le présent arrêté entre en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge*, et s'applique aux demandes de remboursement d'un dépôt visé à l'article 2, § 1^{er}, en cours au moment de son entrée en vigueur.

Art. 6. Le ministre qui a les Finances dans ses attributions est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 22 décembre 2016.

PHILIPPE

Par le Roi :
Le Ministre des Finances,
J. VAN OVERTVELDT