



RONDSCHRIJVEN Nr. B 82/6

Geachte Heren,

De Bankcommissie is moeten optreden tegen buitenlandse financiële instellingen die, zonder te beschikken over een daartoe erkende vestiging, rechtstreeks spaargelden inzamelen van hun in België verblijvende landgenoten met het doel deze fondsen naar het buitenland over te dragen.

Het betrof gevallen waar de fondsenwerving geschiedde via stortingen op of overschrijvingen naar een bank- of postrekening geopend bij een Belgische instelling (bank, privé-spaarkas, openbare kredietinstelling of Postchequedienst) op naam van de buitenlandse financiële instelling.

De Bankcommissie kan deze handelwijze niet toelaten, vermits ze ernstig afbreuk doet aan de mechanismen ter bescherming van het in België gevestigde spaarwezen.

Ik herinner er inderdaad aan dat, op grond van de wetsbepalingen (in het bijzonder artikel 15 van de wet van 10 juni 1964 op het openbaar aantrekken van spaargelden) de niet in België gevestigde buitenlandse instellingen noch over te dragen fondsen via kantoren, agenten of welke bemiddelaars dan ook, in de vorm van contanten mogen inzamelen bij een cliënteel, noch dit cliënteel er geregeld of systematisch mogen toe aansporen de fondsen te storten hetzij op een in België op naam van de buitenlandse instelling geopende rekening (bank- of postrekening)

../.

(rondschr. nr. B 82/6 d.d. 20.10.1982)

hetzij bij een Belgische instelling met opdracht ze naar het buitenland, naar bedoelde instelling over te dragen (zie het jaarverslag van de Bankcommissie voor 1971-1972, blz. 16).

Mocht U in de werking van in uw boeken op naam van niet in ons land gevestigde financiële instellingen geopende rekeningen, aanwijzingen van geregelde fondsenwerving in België vaststellen, dan zou ik het bijgevolg ten zeerste op prijs stellen dat U een waarschuwing zoudt richten aan de instellingen-titularissen van die rekeningen, en me die gevallen zoudt signaleren.

Bovendien dient er op gelet dat deze overdrachten naar het buitenland geschieden met inachtneming van de reglementering van het Belgisch-Luxemburgs Instituut voor de Wissel.

Voor zover nodig, herinner ik U er eveneens aan dat de Commissie, gelet op het sociale aspect van de overdrachten van inkomsten in hoofde van gastarbeiders - mits voorafgaandelijk akkoord - aanvaardt dat de contacten tussen de Belgische instellingen en de buitenlandse inwijkelingen in ons land vergemakkelijkt worden door middel van een regeling getroffen met een buitenlandse bank. De modaliteiten van die regeling zullen de volgende richtlijnen volgen :

a) Ingeval de regeling een detachering van personeel van de buitenlandse bank bij een Belgische instelling inhoudt, mag dit personeel slechts tussenkomen voor het verlenen van diensten voor rekening van de Belgische instelling en voor zover het deze laatste zelf toegelaten is die diensten te leveren.

../.

(rondschr. nr. B 82/6 d.d. 20.10.1982)

Het betrokken personeel dient volledig onder toezicht te staan van laatstgenoemde instelling die er trouwens de verantwoordelijkheid over draagt. Te dien einde zal de aanwerving normalerwijze geschieden onder vorm van het afsluiten van een arbeidscontract met de gevestigde instelling.

b) De regeling met de buitenlandse bank kan de Belgische instelling die de overdracht uitvoert, niet ontslaan van haar eigen verantwoordelijkheden.

c) Publiciteit nopens de overdrachten mag slechts betrekking hebben op diensten die het de Belgische instelling zelf, inzake overdrachten van fondsen naar het buitenland, geoorloofd is te leveren. De buitenlandse bank mag er slechts in vernoemd worden als correspondent door wiens tussenkomst de overdrachten naar het buitenland uitgevoerd worden. Iedere promotie moet uitgaan van de Belgische instelling, die er de volledig verantwoordelijkheid voor draagt.

Onderhavig rondschriften wordt verstuurd naar de banken, de privé-spaarkassen en de Spaarkas van de Algemene Spaar- en Lijfrentekas. Ik richt me tot de Minister van Financiën en tot de Minister van Posterijen, Telegraaf en Telefoon opdat een gelijkaardigde aanbeveling zou gericht worden aan de financiële instellingen van de openbare sector en aan de Postchequedienst.

Met de meeste hoogachting,

De Voorzitter,

*W. van Gerven*

W. Van Gerven.