

# COMMISSIE VOOR HET BANK- EN FINANCIEWEEZEN

## Prudentieel Toezicht

Brussel, 2 maart 1995

### CIRCULAIRE D1 357 AAN DE REVISOREN

Mevrouw,  
Mijnheer de Revisor,

Ik zend U hierbij ingesloten het protocol over de depositobeschermingsregeling voor kredietinstellingen dat het Herdiscontering- en Waarborginstituut op 4 januari 1995 heeft ondertekend.

Met haar omzendbrieven van 27 december 1994 en 2, 7 en 8 februari 1995 heeft het Herdiscontering- en Waarborginstituut de kredietinstellingen meegedeeld welke elementen in aanmerking moeten worden genomen om hun individuele bijdrage aan het nieuwe beschermingsfonds te berekenen. Ik zend U ook een kopie van die omzendbrieven als bijlage.

Ik wens uw aandacht voornamelijk te vestigen op het tweede lid van artikel 23 van het protocol. Volgens die bepaling moet de bij de kredietinstelling erkend revisor of erkende revisorenvennootschap de gegevens certificeren die de kredietinstelling aan het Instituut meedeelt voor de vaststelling - volgens de richtlijnen van het Instituut - van de berekeningsgrondslag voor haar bijdrage.

Die gegevens moeten worden beschouwd als een integraal bestanddeel van de periodieke rapporteringsstaten bedoeld in artikel 44 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

De medewerking die de erkend commissaris-revisor of de erkend revisor verleent aan het toezicht van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, zoals vastgesteld in artikel 55 van de voornoemde wet en haar uitvoeringsmaatregelen, geldt ook voor dit soort stukken. Onder certificering die overeenkomstig het protocol aan de erkend revisor wordt gevraagd, moet bijgevolg worden verstaan : de bevestiging met betrekking tot de periodieke staten overgelegd door de kredietinstellingen, zoals voorzien in artikel 55, 2° en gedefinieerd in hoofdstuk E van de richtlijnen van de Commissie aan de commissarissen-revisoren bij kredietinstellingen.

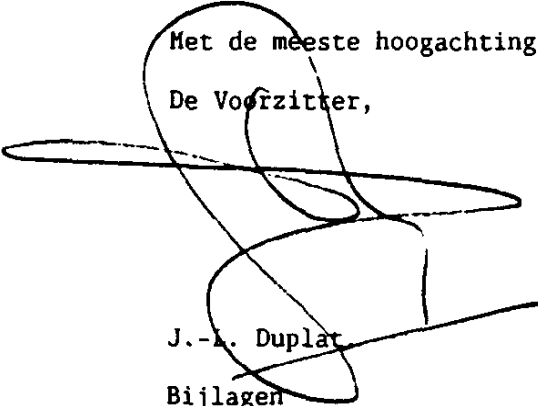
../.

Als de erkend revisor opmerkingen heeft over de juistheid van de gegevens die de kredietinstelling aan het Herdiscontering- en Waarborginstituut heeft bezorgd, moet hij die onmiddellijk ter kennis brengen van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen via een bijzonder verslag. Zij zal op haar beurt het Instituut op de hoogte brengen.

Ten slotte wens ik U erop attent te maken dat uitzonderlijk de bijdragen voor 1995 zullen worden vastgesteld op grond van de tegoeden in de boekhoudstaat vastgesteld per 31 december 1994.

Met de meeste hoogachting,

De Voorzitter,



J.-A. Duplat

Bijlagen

**Protocol over de depositobeschermingsregeling  
voor kredietinstellingen**

Tussen :

- 1° het Herdiscontering- en Waarborginstituut, instelling van openbaar nut, opgericht bij koninklijk besluit nr. 175 van 13 juni 1935, hierna "het Instituut" genoemd en vertegenwoordigd door de heren W. Fraeys, Voorzitter en F. Vanbéver, Directeur-generaal, behoorlijk gemachtigd door het Bestuurscomité;
- 2° de Belgische Vereniging van Banken, vertegenwoordigd door de heren F. Chaffart, Voorzitter en M. De Smet, Directeur-generaal ;
- 3° de volgende kredietinstellingen :

- a) Algemeen Beroepskrediet,  
Caisse Luxembourgeoise de Crédit Professionnel et de Dépôts,  
Crédit Professionnel des Cantons de l'Est,  
Crédit Professionnel Interfédéral,  
Crédit Professionnel de Liège,  
Crédit Professionnel de la Province de Namur,  
Deposito- en Kredietkas voor de Middenstand,  
Federale Kas voor het Beroepskrediet,  
Middenstands Deposito- en Kredietkantoor,  
Onderling Beroepskrediet - B.M.O.V.,  
Onderling Beroepskrediet - B.M.W.V.,  
Oostvlaams Beroepskrediet,  
Westvlaamsch Beroepskrediet,

vertegenwoordigd door de heer J. Zenner, Voorzitter van het Federaal Verbond der Verenigingen voor Beroepskrediet van België, daartoe gemachtigd,

- b) Argenta Spaarbank, N.V., vertegenwoordigd door de heer J. Van Hoeve, Lid van het Directiecomité,
- c) Centrale Kredietverlening, N.V., vertegenwoordigd door de heer M. A. G. Van Meerhaeghe, Voorzitter van de Raad van Bestuur,
- d) Fidisco, N.V., vertegenwoordigd door de heer J. Smets, Gedelegeerde bestuurder en de heer F. Asselman, Directeur,
- e) HBK-Spaarbank, N.V., vertegenwoordigd door de heer P. Van Genegen, Gedelegeerde bestuurder,
- f) Krediet- en Financiële Maatschappij, N.V., vertegenwoordigd door de heer P. Borghgraef, Bestuurder-Directeur.

Gelet op richtlijn 94/19/EG van 30 mei 1994 van het Europees Parlement en de Raad inzake de depositogarantiestelsels ;

Gelet op de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, inzonderheid op de artikelen 22 en 110 en volgende ;

Gelet op het koninklijk besluit nr. 175 van 13 juni 1935, inzonderheid op de artikelen 1, eerste lid en 4, 2° zoals uitgelegd door de wet van 16 maart 1982, en op artikel 7bis, ingevoegd door de wet van 23 december 1994;

Overwegende dat België verplicht is om vanaf 1 juli 1995 een depositobeschermingsregeling voor kredietinstellingen te organiseren die strookt met de Europeesrechtelijke bepalingen ter zake ; dat het evenwel aangewezen is om die regeling te organiseren met ingang van 1 januari 1995 ;

Overwegende dat het Instituut krachtens de voormelde bepalingen van zijn organieke wet in het voordeel van de depositanten kan optreden ingeval een kredietinstelling in gebreke blijft of dreigt in gebreke te blijven ;

Overwegende dat een regeling dient te worden georganiseerd die in de depositobescherming continuïteit waarborgt maar tevens de enige regeling moet zijn voor alle kredietinstellingen, moet stroken met de Europeesrechtelijke bepalingen ter zake en rekening moet houden met de ervaring uit de vorige regelingen ;

Overwegende dat de voornoemde wet van 23 december 1994 wijzigingen heeft aangebracht in de organieke wet van het Instituut, inzonderheid in de samenstelling van het Bestuurscomité wanneer dit beraadslaagt over het beheer van de depositobeschermingsregelingen die het Instituut instelt of beheert ; dat in dit protocol het aldus verruimde Bestuurscomité is bedoeld ;

Overwegende dat een interventiefonds dient te worden opgericht voor de financiering van de terugbetalingen en tegemoetkomingen waartoe wordt beslist in het kader van dit protocol ;

Overwegende dat dit fonds dient te worden gestijfd door jaarlijkse bijdragen van de kredietinstellingen, berekend op basis van het bedrag van hun verbintenissen die in aanmerking kunnen komen voor een terugbetaling ;

Overwegende dat de middelen van de vorige deposito-beschermingsregelingen ter beschikking moeten worden gesteld van de nieuwe regeling en dat de nodige maatregelen moeten worden genomen opdat de middelen van die regelingen eerst zouden worden aangewend alvorens te putten uit de middelen van de nieuwe regeling ;

Overwegende dat de mogelijkheid moet worden behouden om tegemoetkomingen te verlenen ingeval een kredietinstelling dreigt in gebreke te blijven ;

Overwegende dat rekening moet worden gehouden met de Europeesrechtelijke bepalingen over de dekking van de verbintenissen van in andere Staten van de Europese Gemeenschap gelegen bijkantoren van kredietinstellingen naar Belgisch recht enerzijds, en over de aanvullende dekkingen die kunnen worden gevraagd door bijkantoren in België van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van andere Staten van de Europese Gemeenschap anderzijds, alsook met de mogelijkheid om, zo nodig, van bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europese Gemeenschap te eisen dat zij zouden deelnemen aan een depositobeschermingsregeling ;

Overwegende dat het Instituut, gezien zijn aard, bij de uitvoering van zijn verbintenissen bedoeld in dit protocol, het beschikbare bedrag van het interventiefonds niet mag overschrijden ; dat aldus gebruik wordt gemaakt van het voorbehoud in de voorlaatste considerans van de Europese richtlijn ter zake die als volgt is verwoord :

"Overwegende dat deze richtlijn niet kan leiden tot aansprakelijkheid van de Lid-Staten of van hun bevoegde autoriteiten jegens de depositanten, voor zover zij zorg hebben gedragen voor de instelling of de officiële erkenning van een of meer garantiestelsels voor deposito's of voor kredietinstellingen zelf, die de schadeloosstelling of de bescherming van de depositanten onder de in deze richtlijn vastgestelde voorwaarden garanderen"

Wordt overeengekomen wat volgt :

## Hoofdstuk I - Beginselen

### Artikel 1

Dit protocol heeft tot doel het Instituut de vereiste financiële middelen te bezorgen om een regeling te kunnen organiseren ter bescherming van de deposito's van het publiek bij kredietinstellingen ingeval een aangesloten kredietinstelling in gebreke blijft of dreigt in gebreke te blijven, en de voorwaarden, grenzen en wijze te bepalen van de financiering van die beschermingsregeling door de kredietinstellingen.

Het protocol heeft betrekking op :

1° de tegemoetkomingen verstrekt door het Instituut ten laste van het fonds bedoeld in de artikelen 23 en volgende, teneinde in de gevallen bedoeld in de artikelen 3, 33 en 44 bepaalde

tegoeden gedeponereerd bij de deficiënte kredietinstelling terug te betalen overeenkomstig afdeling 2 van hoofdstuk II ;

2° de tegemoetkomingen waartoe door het Instituut is beslist en die ten laste komen van het fonds bedoeld in de artikelen 23 en volgende, teneinde, in de gevallen bedoeld in afdeling 3 van hoofdstuk II, de vereffening, de financiële sanering of de gehele of gedeeltelijke overname mogelijk te maken van de werkzaamheden van een aangesloten kredietinstelling wanneer de goede afloop van haar verbintenissen in gevaar is.

## Hoofdstuk II - Tegemoetkomingen bij kredietinstellingen naar Belgisch recht

### Afdeling 1 - Toepassingsgebied

#### Artikel 2

Dit hoofdstuk is van toepassing op de kredietinstellingen naar Belgisch recht die onder het toezicht vallen van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen krachtens de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, met uitzondering van de gemeentespaarkassen.

### Afdeling 2 - Terugbetaling van deposito's ingeval een kredietinstelling naar Belgisch recht in gebreke blijft

#### Onderafdeling 1 - Beginselen

##### § 1 - Deficiëntie

#### Artikel 3

Binnen de grenzen, op de voorwaarden en op de wijze vastgesteld in de onderafdelingen 2 en 3, betaalt het Instituut de houders van deposito's, toevertrouwd aan een kredietinstelling, terug

- 1° wanneer die kredietinstelling failliet werd verklaard of een verzoek om een gerechtelijk akkoord heeft ingediend, of
- 2° wanneer de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, ook al is er geen vonnis van faillietverklaring geveld of geen verzoek om een gerechtelijk akkoord ingediend, het Instituut ter kennis heeft gebracht dat zij heeft vastgesteld dat een kredietinstelling, gezien haar financiële positie, de terugbetaling van een opeisbaar tegoed heeft moeten weigeren en niet meer in staat is om dergelijke tegoeden onmiddellijk en binnen afzienbare termijn terug te betalen.

## § 2 - Tegoeden die voor terugbetaling in aanmerking komen

### Artikel 4

Tegoeden die zijn uitgedrukt in Belgische frank, in ECU of in de munt van een andere Lid-Staat van de Europese Gemeenschap, komen, onverminderd de bepalingen van de volgende artikelen, in aanmerking voor terugbetaling wanneer zij voortvloeien uit :

- 1° deposito's op een rekening;
- 2° kasbons, obligaties of andere bancaire schuldvorderingsbewijzen indien die kasbons, obligaties of bewijzen op naam zijn of op een rekening of in open bewaargeving worden gehouden volgens de regels en binnen de grenzen vastgesteld in artikel 6, 2°.



### § 3 - Uitsluitingen

#### Artikel 5

De volgende tegoeden komen niet in aanmerking voor terugbetaling :

1° tegoeden van ondernemingen die tot de volgende categorieën behoren :

- a) Belgische of buitenlandse kredietinstellingen die handelen in eigen naam en voor eigen rekening ;
- b) financiële instellingen naar Belgisch recht in de zin van artikel 3, § 1, 5° van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en soortgelijke financiële instellingen die in het buitenland zijn gevestigd ;
- c) Belgische ondernemingen die vallen onder de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, Belgische pensioenfondsen die niet onder die wet vallen en buitenlandse ondernemingen met een gelijkaardig bedrijf in de verzekerings- en pensioensector ;
- d) Belgische of buitenlandse instellingen voor collectieve belegging ;
- e) vennootschappen of ondernemingen naar Belgisch recht of die ressorteren onder het recht van een andere Lid-Staat van de Europese Gemeenschap, en die een zodanige omvang hebben dat zij geen verkorte balans mogen opstellen overeenkomstig artikel 11 van de Vierde Richtlijn (78/660/EEG) van de Raad van 25 juli 1978, genomen op de grondslag van artikel 54, lid 3, sub g) van het Verdrag, betreffende de jaarrekening van bepaalde vennootschapsvormen, alsook vennootschappen of ondernemingen met een gelijkaardige omvang die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Gemeenschap ;

- 2° tegoeden van Staten, regionale, provinciale of plaatselijke Belgische of buitenlandse overheden, alsook van alle Belgische of buitenlandse instellingen van openbaar nut die onder die autoriteiten ressorteren, of van verenigingen die zij onderling hebben opgericht ;
- 3° tegoeden van bestuurders, zaakvoerders en andere personen die deelnemen aan het effectieve bestuur van de kredietinstelling alsook tegoeden van de hoofdelijk aansprakelijke vennoten en de personen of vennootschappen die rechtstreeks of onrechtstreeks ten minste 5 % bezitten in het kapitaal van de kredietinstelling, tegoeden van de personen die belast zijn met het wettelijk toezicht op de rekeningen of op de boekhouding van de kredietinstelling, alsook tegoeden van de personen die deelnemen aan het effectieve bestuur van andere ondernemingen van de groep waartoe de kredietinstelling behoort ; onder groep wordt verstaan, het geheel van ondernemingen die de kredietinstelling rechtstreeks of onrechtstreeks controleren alsook de dochtervennootschappen van die ondernemingen en van de kredietinstelling, in de zin van de reglementering op de jaarrekening van de kredietinstellingen ;
- 4° tegoeden van echtgenoten en verwanten, tot de tweede graad, van de in het 3° bedoelde personen alsook van derden die voor de in het 3° bedoelde deposanten zijn aangesteld als lasthebber ;
- 5° tegoeden van andere ondernemingen van de groep waartoe de kredietinstelling behoort ; voor het begrip groep geldt dezelfde verwijzing als in het 3° ;
- 6° tegoeden waarvoor de deposant individueel van de kredietinstelling betere rentetarieven en financiële voordelen heeft verkregen dan de kredietinstelling tijdens dezelfde periode heeft toegekend voor tegoeden van dezelfde aard, in dezelfde munt, uit dezelfde categorie, met dezelfde looptijd en voor hetzelfde bedrag en die hebben bijgedragen tot de verslechting van de financiële positie van de kredietinstelling ;

- 7° tegoeden die behoren tot de categorieën vermeld in artikel 2 van richtlijn 89/299/EEG van de Raad van 17 april 1989 betreffende het eigen vermogen van kredietinstellingen zonder evenwel rekening te houden met de beperkende voorwaarden van die bepaling, alsook de tegoeden vermeld in artikel 3 van dezelfde richtlijn ;
- 8° tegoeden die voortkomen uit transacties waarvoor een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken, die in kracht van gewijsde is gegaan, wegens het witwassen van geld, in België in de zin van artikel 3 van de wet van 11 januari 1993 of in het buitenland in de zin van artikel 1 van richtlijn 91/308/EEG van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 10 juni 1991 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld ;
- 9° verplichtingen die voortvloeien uit het onderschrijven van handelspapier zoals eigen accepten en promessen.

Onderafdeling 2 - Vaststelling van het bedrag van de deposito's waarvan terugbetaling mogelijk is

Artikel 6

Om het bedrag van de terugbetalingen vast te stellen, wordt rekening gehouden met de volgende regels :

- 1° alle schuldvorderingen van een zelfde houder op dezelfde kredietinstelling of op dezelfde failliete boedel die in aanmerking komen voor terugbetaling overeenkomstig de artikelen 4 en 5, worden samengeteld na [...] wettelijke of conventionele vergelijking van de schulden van die houder ;
- 2° de kasbons, obligaties en andere bancaire schuldvorderingsbewijzen worden in aanmerking genomen voor zover ze op naam zijn of op een rekening of in open bewaargeving worden gehouden bij de uitgevende kredietinstelling of, als dergelijke effecten bij de emittent niet op een rekening of in

open bewaargeving kunnen worden gehouden, bij de door de emittent aangestelde instelling, waarvan hij de naam ter kennis heeft gebracht van het Instituut en die aanvaardt om de emittent de nodige gegevens te verstrekken voor de berekening van de bijdrage die laatstgenoemde moet betalen overeenkomstig de artikelen 23 en 24.

Als de betrokken effecten minder dan één maand vóór de deficiëntie vastgesteld krachtens artikel 3, op naam zijn gesteld of op een rekening geboekt of in open bewaargeving gegeven, komen zij slechts voor terugbetaling in aanmerking als de houder bewijst dat hij te goeder trouw heeft gehandeld.

Voor terugbetaling komen eveneens kasbons, obligaties en andere bancaire schuldvorderingsbewijzen in aanmerking, waarvan de houder bewijst:

- a) ofwel, indien ze op naam van een andere persoon zijn, dat hij er eigenaar van geworden is vóór de datum van deficiëntie bepaald overeenkomstig artikel 3 ;
- b) ofwel, indien ze op naam van een andere persoon op een rekening of in open bewaargeving worden gehouden, dat hij er eigenaar van is krachtens een recht dat hij heeft verworven vóór de datum van deficiëntie bepaald overeenkomstig artikel 3.

Niet op naam gestelde kasbons, obligaties en andere bancaire schuldvorderingsbewijzen die zijn uitgegeven door de Nationale Kas voor Beroepskrediet of een door haar erkende vereniging, worden in aanmerking genomen voor zover ze op een rekening zijn geboekt of in open bewaargeving gegeven bij de Nationale Kas voor Beroepskrediet of bij één van haar verenigingen. Wanneer diezelfde effecten zijn uitgegeven door kredietinstellingen die een federatie vormen in de zin van artikel 61 van de voornoemde wet van 22 maart 1993, worden ze in aanmerking genomen, ongeacht of ze op een rekening zijn

geboekt of in open bewaargeving gegeven bij de centrale instelling of bij één van de aangesloten instellingen ;

- 3° de tegoeden die in aanmerking komen voor terugbetaling, worden in aanmerking genomen voor hun bedrag in hoofdsom of voor hun nominale waarde, voor de vervallen of gelopen opbrengsten en voor de waarde van hun eventuele nevenopbrengsten, op de dag dat de in artikel 3 bedoelde omstandigheden zich hebben voorgedaan;
- 4° de tegoeden op een contanten- of effectenrekening waarop twee of meer personen rechten kunnen doen gelden als leden van een vereniging, een groepering of een onverdeeldheid zonder rechtspersoonlijkheid, worden, behalve in de gevallen bedoeld in het 5°, beschouwd als toebehorend aan één deposant ; als de identiteit van de personen die rechten kunnen doen gelden op de voormelde tegoeden evenwel is of kan worden vastgesteld, wordt het gedeelte dat aan elk van hen toekomt in aanmerking genomen ; als het tegendeel niet is bewezen, worden de rechthebbenden geacht een zelfde aandeel te hebben ;
- 5° wanneer ten minste twee personen rechten kunnen doen gelden op het integrale bedrag van tegoeden op een contanten- of effectenrekening en hiervoor de handtekening volstaat van één van die personen, die handelt in een andere hoedanigheid dan als lasthebber, wordt voor die tegoeden een terugbetaling verleend op grond van het aandeel dat toekomt aan elke rechthebbende op die tegoeden ; als het tegendeel niet is bewezen, worden de rechthebbenden geacht een zelfde aandeel te hebben ;
- 6° voor de toepassing van deze afdeling worden de tegoeden op rekeningen, geopend op naam van beoefenaars van niet-financiële beroepen en die uitsluitend middelen van derden bevatten en alleen voor verrichtingen met deze middelen worden gebruikt, slechts als schuldvorderingen van deze derden erkend wanneer de betrokken rekeningen in een subpost op naam van deze derden in de boekhouding van de kredietinstelling zijn

opgenomen of wanneer het aandeel van deze derden door de houder van de rekening wordt aangetoond op basis van de mededelingen bij stortingen, overschrijvingen en opvragingen ;

7° de tegoeden van een persoon die in eigen naam maar voor rekening van een derde optreedt, worden beschouwd als toebehorend aan deze derde, wanneer die gekend of identificeerbaar was op het ogenblik waarop zich de omstandigheden bedoeld in artikel 3 hebben voorgedaan ;

8° wanneer de schuldeiser schulden of verbintenissen heeft tegenover de kredietinstelling waarvoor geen schuldvergelijking mogelijk is zoals bedoeld in het 1°, wordt de terugbetaling pas verricht na aftrek van het bedrag ervan, behalve wanneer deze schulden en verbintenissen worden gewaarborgd door andere toereikend geachte zekerheden dan de tegoeden waarvoor terugbetaling wordt gevraagd.

### Onderafdeling 3 - Tegemoetkomingen

#### § 1 - Tegemoetkomingsvoorwaarden

##### Artikel 7

In het geval van kredietinstellingen die een federatie vormen in de zin van artikel 61 van de voornoemde wet van 22 maart 1993 of voor de verbintenissen van een kredietinstelling waartoe een of meer andere kredietinstellingen hoofdelijk verbonden zijn, dient het Instituut pas een terugbetaling te verrichten nadat de deposanten eerst tevergeefs een terugbetaling hebben gevorderd van respectievelijk de centrale instelling van de federatie of de hoofdelijk verbonden instellingen.

## § 2 - Tegemoetkomingsbedrag

### Artikel 8

Het Instituut betaalt de houder het bedrag terug van de tegoeden die daarvoor in aanmerking komen en tot een maximum van 20.000 ECU in tegenwaarde Belgische frank. Voor de gevallen van deficiëntie vastgesteld vóór 31 december 1999 overeenkomstig artikel 3, wordt dit bedrag evenwel vastgelegd op 15.000 ECU in tegenwaarde Belgische frank. De tegenwaarde in Belgische frank van de bovenstaande bedragen in ECU, wordt berekend op grond van de gemiddelde marktkoers op de dag waarop de in artikel 3 beschreven omstandigheden zich voordoen.

Het bedrag van de tegoeden in ECU of in buitenlandse munten wordt omgerekend in Belgische frank op grond van de gemiddelde marktkoersen op de dag waarop de in artikel 3 beschreven omstandigheden zich voordoen. Die tegoeden worden terugbetaald in Belgische frank.

### Artikel 9

Tegoeden die voor terugbetaling in aanmerking komen en voortvloeien uit verbintenissen van in een andere Lid-Staat van de Europese Gemeenschap gevestigde bijkantoren van een kredietinstelling naar Belgisch recht die deelneemt aan de regeling, worden op dezelfde wijze terugbetaald als tegoeden die voortvloeien uit verbintenissen van de Belgische vestigingen en agent-schappen, binnen de grenzen van artikel 8. Het Bestuurscomité van het Instituut dat beraadslagt en beslist bij 2/3 meerderheid zoals bepaald in artikel 7bis, § 2 van het koninklijk besluit nr. 175 van 13 juni 1975, kan in individuele gevallen, onder diezelfde voorwaarden en binnen diezelfde grenzen, de terugbetaling uitbreiden tot verbintenissen van bijkantoren die zijn gevestigd in een Staat die geen lid is van de Europese Gemeenschap.

Voor de gevallen van deficiëntie vastgesteld vóór 31 december 1999 overeenkomstig artikel 3, kan het bedrag dat bij een tegemoetkoming wordt terugbetaald aan de houders van tegoeden bij de in dit artikel bedoelde bijkantoren, zo nodig worden beperkt tot het bedrag van de dekking die is gewaarborgd door de overeenstemmende beschermingsregeling in het vestigingsland van het bijkantoor, voor gelijkaardige kredietinstellingen en voor tegoeden in de munten bedoeld in artikel 4.

In afwijking van artikel 8, tweede lid worden de tegoeden terugbetaald in de munt van het vestigingsland van het bijkantoor.

### § 3 - Beperkingen op de uitvoering van de verbintenissen van het Instituut

#### Artikel 10

Wanneer één van de in artikel 3 beschreven omstandigheden zich voordoet en het Instituut van oordeel is dat de beschikbare middelen van de depositobeschermingsregeling niet zullen volstaan om alle tegoeden terug te betalen die daarvoor in aanmerking komen, maakt het Instituut, op basis van de gegevens waarover het beschikt, met name vanwege de curator, een raming van, enerzijds het totaalbedrag van wat zou moeten worden terugbetaald op grond van de bepalingen van de artikelen 4 tot 6, 8 en 9, en, anderzijds van het niet terug te winnen gedeelte van de schuldvorderingen op de betrokken instelling.

Het Instituut kan de terugbetalingen uitstellen tot het de in het eerste lid bedoelde ramingen heeft kunnen maken en uiterlijk tot het verstrijken van de overeenkomstig artikel 12 vastgestelde termijnen.



Op de wijze die het Bestuurscomité van het Instituut vaststelt, beperkt het de terugbetalingen naar verhouding van het beschikbare bedrag van het interventiefonds, als het nog beschikbare bedrag van het fonds op de dag dat de in artikel 3 bedoelde omstandigheden zich voordoen, lager is dan het geraamde niet terug te winnen bedrag van de terugbetalingen die zouden moeten worden uitgekeerd op grond van de bepalingen van de artikelen 4 tot 6, 8 en 9, vermeerderd met de kosten voor die terugbetaling.

Wanneer, na beperking zoals bepaald in het derde lid, het op de dag van die beperking nog beschikbare bedrag van het fonds niet integraal is uitgekeerd, worden het batig saldo en de terugwinningen waarmee geen rekening werd gehouden bij de raming, toegekend aan de houders van tegoeden die voor terugbetaling in aanmerking komen, zonder dat het totaalbedrag van de terugbetalingen, rekening houdend met de bepalingen van het vijfde lid, hoger kan liggen dan de maximumbedragen bedoeld in de artikelen 8 en 9.

De wedersamenstelling van beschikbare middelen van de depositobeschermingsregeling door de normale storting van bijdragen of door de opvraging van bijkomende bijdragen zoals geregeld in artikel 24, wordt bij voorrang aangewend ter aanvulling van de terugbetalingen die moesten worden beperkt krachtens dit artikel.

Tot de uiteindelijke afrekening heeft het Instituut het recht om de uitkering van aanvullende terugbetalingen bedoeld in het vierde en vijfde lid op te schorten als die terugbetalingen niet ten minste per deposant de tegenwaarde van 500 ECU bedragen, berekend overeenkomstig artikel 8, eerste lid, derde zin.

#### § 4 - Tegemoetkomingsprocedure

##### Artikel 11

Het Instituut maakt in het Belgisch Staatsblad bekend dat de in artikel 3 beschreven omstandigheden zich voordoen en welke termijnen zijn vooropgesteld voor de terugbetaling.

Het Instituut maakt diezelfde informatie openbaar in de vestigingslanden van de in artikel 9, eerste lid bedoelde bijkantoren op de aldaar gebruikelijke of officiële wijze.

##### Artikel 12

Het Instituut verstrekt een terugbetaling voor de tegoeden die daarvoor in aanmerking komen, binnen een termijn van 3 maanden vanaf de dag van de beslissing of de in artikel 3 bedoelde vaststelling en onverminderd artikel 7.

Het Instituut kan de Commissie voor het Bank- en Financien ten hoogste drie maal om een verlenging van die termijn verzoeken in zeer uitzonderlijke omstandigheden en voor terugbetalingen bij een welbepaalde kredietinstelling. Elke verlenging mag ten hoogste drie maanden bedragen.

Het verstrijken van de in het eerste en tweede lid bedoelde termijnen doet geen afbreuk aan het recht op terugbetaling van een houder van tegoeden die voor terugbetaling in aanmerking komen, wanneer die houder, om gewettigde redenen aanvaard door het Instituut, niet in staat was om zijn recht op terugbetaling tijdig te doen gelden.

### Artikel 13

Houders van tegoeden die voor terugbetaling in aanmerking komen en zijn gedeponeerd bij zetels en agentschappen in België, moeten voor hun terugbetalingsaanvragen gebruik maken van formulieren die het Instituut heeft opgesteld in één van de officiële talen in België overeenkomstig de in België geldende regels op het taalgebruik. Voor aanvragen in verband met tegoeden die zijn gedeponeerd bij bijkantoren gevestigd in andere Staten, moet gebruik worden gemaakt van formulieren die het Instituut heeft opgesteld in de of één van de officiële talen van die Staten overeenkomstig de voorschriften op het taalgebruik in hun nationaal recht.

### Artikel 14

Bij faillissement of gerechtelijk akkoord moet de schuldeiser aangifte van zijn schuldvordering hebben gedaan en moet zijn schuldvordering zijn toegelaten. Voor de schuldvordering mag in elk geval nog geen faillissementsdividend zijn uitgekeerd noch een betaling in het kader van het gerechtelijk akkoord zijn verricht.

### Artikel 15

Behalve in de in artikel 12, derde lid bedoelde gevallen, moet de terugbetalingsaanvraag, op straffe van verval, bij het Instituut worden ingediend uiterlijk bij het verstrijken van een termijn van 2 maanden vanaf de bekendmaking door het Instituut overeenkomstig artikel 11. Het Instituut kan die termijn verlengen in de gevallen en binnen de grenzen bedoeld in artikel 12, tweede lid. Het maakt zijn beslissing bekend overeenkomstig artikel 11.

### Artikel 16

Niettegenstaande de in artikel 12 bepaalde termijnen, kan het Instituut, bij twijfel over de gegrondheid van de gegevens waarop de terugbetalingsaanvraag steunt, de terugbetaling opschorten tot het bewijs van die gegevens wordt geleverd.

### Artikel 17

Er wordt slechts terugbetaald voor zover :

- 1° de houder van tegoeden die voor terugbetaling in aanmerking komen, de uitdrukkelijke en gelijktijdige in-de-plaatstreding van het Instituut in zijn schuldvordering aanvaardt ;
- 2° de houder, wanneer hij slechts gedeeltelijk wordt terugbetaald, afstand doet, ten belope van het terugbetaalde bedrag, van het voordeel waarvan sprake in artikel 1252 van het Burgerlijk Wetboek en aanvaardt dat het Instituut voor een zelfde bedrag bij voorrang wordt terugbetaald ;
- 3° de houder de verklaringen ondertekent over de vereiste voorwaarden voor de uitvoering van deze afdeling door het Instituut;
- 4° de houder van tegoeden die voor terugbetaling in aanmerking komen, die aan het Instituut overdraagt in het vooruitzicht van zijn tegemoetkoming en eventuele hieruit volgende procedures.

Het Instituut beheert de aldus overgedragen tegoeden in het gezamenlijke belang van de houder en van het Instituut. Het stort aan de houder wat het heeft teruggewonnen, na aftrek van het terugbetaalde bedrag.

### Artikel 18

Het Instituut verleent geen terugbetaling aan een houder van tegoeden die voor terugbetaling in aanmerking komen, wanneer die houder voor de toepassing van de depositobeschermingsregeling valse verklaringen zou hebben afgelegd of fraude zou hebben gepleegd inzonderheid in verband met deze regeling of met de geldende wetten en besluiten voor de kredietinstellingen of de relaties tussen de kredietinstellingen en hun cliënteel.

### Artikel 19

Tot een gerechtelijke beslissing is genomen die in kracht van gewijsde is gegaan, schorst het Instituut de terugbetaling van tegoeden die daarvoor in aanmerking komen, wanneer hun houder of één van hun houders of enige andere persoon die rechten kan doen gelden op die tegoeden, is beschuldigd van een misdrijf in verband met witwassen van geld, waaruit de betrokken tegoeden worden vermoed afkomstig te zijn, zoals bedoeld, in België, in artikel 3 van de wet van 11 januari 1993 of zoals bedoeld, in het buitenland, in artikel 1 van richtlijn 91/308/EEG van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 10 juni 1991 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld.

## Onderafdeling 4 - Informatieverstrekking aan deposanten

### Artikel 20

§ 1. Het Instituut zal de in deze afdeling vastgestelde voorwaarden, grenzen en wijze van de verplichte terugbetaling van tegoeden die daarvoor in aanmerking komen, bekendmaken in het Belgisch Staatsblad. Het Instituut zal eveneens de eventuele wijzigingen hiervan bekendmaken.

Het Instituut zal ervoor zorgen dat de naam wordt bekendgemaakt van zowel de kredietinstellingen die tot dit protocol zijn toegetreden als van de instellingen die niet langer gedekt zijn door de regeling van dit protocol.

Wanneer één van de in artikel 3 bedoelde omstandigheden zich voordoet, deelt het Instituut aan elke belanghebbende de voorwaarden, regels en wijze van terugbetaling mee, in de overeenkomstig artikel 13 bepaalde taal.

§ 2. De aangesloten kredietinstellingen moeten de effectieve of potentiële deposanten, met inachtneming van de door de Koning vastgestelde regels, schriftelijk en in de talen bepaald overeenkomstig artikel 13 meedelen welke dekking voortvloeit uit de beschermingsregeling van dit protocol, de hoofdkenmerken van die regeling en het adres van het Instituut.

Die instellingen verbinden zich ertoe om in hun reclame die niet louter als informatie is bedoeld, geen gewag te maken van de dekking van hun verbintenissen door de depositobeschermingsregeling.

### Afdeling 3 - Tegemoetkoming in het kader van een vereffening, een financiële sanering of een overname van het bedrijf van een kredietinstelling

#### Artikel 21

Wanneer het Instituut, overeenkomstig artikel 1, tweede lid, 2°, zijn financiële steun toekent teneinde een vereffening, een financiële sanering of een gehele of gedeeltelijke overname van het bedrijf mogelijk te maken van een aangesloten kredietinstelling waarvan de goede afloop van de verbintenissen in gevaar is, kan die tegemoetkoming ten laste worden gebracht van het fonds, geregeld door hoofdstuk III, binnen de grenzen van het beschikbare bedrag van dit fonds, indien het Bestuurscomité van het Instituut, dat beraadslaagt en beslist bij bijzondere

meerderheid van stemmen zoals bedoeld in artikel 7bis, § 2 van het koninklijk besluit nr. 175 van 13 juni 1935, van oordeel is

- a) dat een dergelijke tegemoetkoming minder duur uitvalt dan een tegemoetkoming krachtens afdeling 2; of
- b) dat het, in het algemeen belang van het munt- en kredietwezen, aangewezen is om het risico van deficiëntie van de betrokken kredietinstelling te voorkomen.

### Artikel 22

Het Bestuurscomité van het Instituut beslist volgens de meerderheidsregels bedoeld in artikel 21, over de in artikel 24 bedoelde aanvullende opvragingen die bestemd zijn voor de financiering van de tegemoetkomingen bedoeld in deze afdeling.

### Hoofdstuk III - Het interventiefonds

#### Artikel 23

Elke aangesloten kredietinstelling stort aan het Instituut een jaarlijkse bijdrage van 0,20 per duizend van het bedrag, op 30 september van het voorafgaande jaar, van de tegoeden die voor terugbetaling in aanmerking komen in de zin van de artikelen 4 tot 6 met uitzondering van de tegoeden bij de bijkantoren bedoeld in artikel 9, eerste lid, tweede zin. Die bijdrage wordt gestort met als valutadatum 1 januari. Voor federaties zoals bedoeld in artikel 7, wordt de bijdrage berekend op grond van de totaalsituatie van de federatie.

De kredietinstelling deelt het Instituut onverwijld de nodige gegevens mee voor de vaststelling van de berekeningsgrondslag voor haar bijdrage volgens de door het Instituut vastgestelde richtlijnen. Zij laat die gegevens certificeren door de erkende revisor of de door haar erkende revisorenvennootschap.

Onverminderd artikel 51, §§ 5 tot 7, wordt er een volledige of gedeeltelijke vrijstelling verleend van de in het eerste lid bedoelde verplichting om een bijdrage te storten wanneer de in artikel 25, 1° tot 4°, bedoelde beschikbare middelen van het fonds, afkomstig van een welbepaalde instelling, op 1 januari van een bepaald jaar 0,5 % bereiken van de grondslag die, op 30 september van het voorafgaande jaar, zou dienen voor de berekening van de bijdrage van die instelling.

#### Artikel 24

Als met de beschikbare middelen van het fonds bedoeld in artikel 25, de volledige financiering niet mogelijk is van een of meer tegemoetkomingen vereist op grond van de in de afdelingen 2 en 3 van hoofdstuk II bepaalde omstandigheden, vraagt het Instituut bijkomende bedragen te storten. Die opvragingen mogen niet meer bedragen dan nodig is voor de tegemoetkomingen die het fonds moet dekken. Zij mogen, per kalenderjaar, niet meer bedragen dan 0,4 per duizend van het bedrag, op 30 september van het vorige jaar, van de tegoeden die voor terugbetaling in aanmerking komen in de zin van de artikelen 4 tot 6.

#### Artikel 25

De terugbetalingen en andere tegemoetkomingen van het Instituut, zoals bedoeld in dit protocol, komen ten laste van het interventiefonds. Dit fonds wordt gevormd door:



- 1° het saldo van de depositobeschermingsfondsen ingesteld vóór dit protocol ;
- 2° alle bijdragen die de kredietinstellingen krachtens deze afdeling storten ;
- 3° de opbrengst van de belegging van de tegoeden en bijdragen bedoeld in het 2° en 4°;
- 4° de liquide middelen die het Instituut voor rekening van het fonds bezit, maar die geen stortingen en opbrengsten zijn als bedoeld in het 2° en 3°;
- 5° de bijzondere middelen die, tijdelijk of definitief, voor het fonds bestemd zijn of zouden zijn, en dit onder de voorwaarden die eventueel worden bepaald in de wettelijke, bestuursrechtelijke, contractuele of overige bepalingen die in die middelen voorzien.

Onder het beschikbare bedrag van het fonds wordt verstaan, het bedrag na aftrek van :

- 1° de terugbetalingen en tegemoetkomingen ten laste van het fonds krachtens de afdelingen 2 en 3 van hoofdstuk II ;
- 2° de nodige voorzieningen voor de uitvoering van de verplichtingen die voortvloeien uit de in artikel 26, tweede lid bedoelde kosten.

#### Artikel 26

Komen ten laste van het interventiefonds, binnen de grenzen vastgesteld in de artikelen 10, 21 en 22 :

- 1° het geraamde niet terug te winnen bedrag van de tegemoetkomingen verstrekt overeenkomstig hoofdstuk II, afdeling 2 ;

2° het bedrag van de tegemoetkomingen verricht overeenkomstig hoofdstuk II, afdeling 3.

Het Instituut mag eveneens, binnen dezelfde grenzen, ten laste brengen van het fonds :

- 1° de hem verschuldigde vergoeding voor het beheer van de depositobeschermingsregeling bedoeld in dit protocol ;
- 2° de financiële kosten voor de leningen die het heeft toegestaan of is aangegaan met financiële instellingen of bemiddelaars teneinde de terugbetalingen en tegemoetkomingen bedoeld in het eerste lid geheel of gedeeltelijk vooruit te financieren ;
- 3° de overige kosten die voortvloeien uit de voorbereiding, de uitvoering en de terugvordering van tegemoetkomingen bedoeld in hetzelfde eerste lid.

#### Artikel 27

De uitgaven die het interventiefonds overeenkomstig artikel 26 moet doen, worden door het Instituut, in de volgende volgorde, toegerekend :

- 1° aan de liquide middelen die het voor rekening van het fonds effectief bezit overeenkomstig artikel 25, eerste lid, 4° ;
- 2° aan het saldo van het fonds van de vóór dit protocol ingestelde depositobeschermingsregeling, dat overeenstemt met de categorie van kredietinstellingen waartoe de betrokken kredietinstelling behoort, en dit naar evenredigheid van het saldo van elke instelling ten aanzien van het totale saldo van deze regeling ;
- 3° aan de opbrengst van zijn beleggingen ;

4° aan de bijdragen die de aangesloten kredietinstellingen moeten hebben gestort krachtens de artikelen 23 en 24.

De bijzondere middelen bedoeld in artikel 25, eerste lid, 5° worden aangewend met naleving van de voorwaarden van toekenning aan het fonds en, bij ontstentenis daarvan, voor het doel en op de wijze vastgelegd door het Bestuurscomité van het Instituut.

In afwijking van het eerste lid, wordt de vergoeding van het Instituut zoals bedoeld in artikel 26, tweede lid, 1° toegerekend aan de bijdragen bedoeld in het eerste lid, 4°.

#### Artikel 28

De jaarlijkse bijdrage bedoeld in artikel 23 en de aanvullende bijdragen bedoeld in artikel 24 worden aan het Instituut gestort voor de hele geldigheidsduur van dit protocol.

#### Artikel 29

Ingeval een tegemoetkoming na 1 januari 1995 noodzakelijk wordt gezien de situatie van een kredietinstelling waarvan de verbintenissen geheel of gedeeltelijk onder de Staatswaarborg vallen krachtens uitdrukkelijke wetsbepalingen, gelden de volgende regels overeenkomstig artikel 110sexies van de wet van 22 maart 1993:

1° er wordt pas een financiering gewaarborgd zoals bedoeld in dit protocol na de uitkering van de Staatswaarborg bedoeld in de uitdrukkelijke wetsbepalingen, waarbij, als daartoe grond bestaat, rekening wordt gehouden met artikel 113, tweede lid van de wet van 17 juni 1991 ; het Instituut kan, op kosten van de borg, zijn steun verlenen aan de Staat voor de uitvoering van de terugbetalingen waarvoor de Staatswaarborg geldt ;

2° voor het overige wordt de in dit protocol bedoelde financiering in de volgende volgorde gewaarborgd :

- a) eerst, door het beroep op de bijzondere Staatswaarborg geregeld in artikel 110sexies van de wet van 22 maart 1993 en dit voor de in die bepaling bedoelde instellingen ;
- b) vervolgens, door de beschikbare middelen van het fonds, zoals gedefinieerd in artikel 25 en toegerekend op de wijze geregeld in artikel 27.

De bepalingen van het eerste lid, 2° zijn van toepassing ingeval een tegemoetkoming noodzakelijk is geworden gezien de situatie van een kredietinstelling waarvan de verbintenissen niet of niet langer onder de Staatswaarborg vallen krachtens de uitdrukkelijke wetsbepalingen, maar waarvoor de depositobeschermingsregeling bedoeld in dit protocol een beroep kan doen op de bijzondere waarborg bedoeld in artikel 110sexies van de wet van 22 maart 1993.

#### Hoofdstuk IV - Regeling voor de bijkantoren van kredietinstellingen die onder het recht van andere Lid-Staten van de Europese Gemeenschap ressorteren

##### Afdeling 1 - Toepassingsgebied

##### Artikel 30

Dit hoofdstuk is van toepassing op de bijkantoren die vallen onder de artikelen 65 en volgende van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, en die de hen door artikel 110ter, § 1 van de wet van 22 maart 1993 geboden mogelijkheid benutten of aan de in artikel 110ter, § 2 van die wet bedoelde voorwaarden voldoen.

## Afdeling 2 - Verzoek om toetreding

### Artikel 31

De in artikel 30 bedoelde kredietinstellingen hebben het recht om toe te treden tot de depositobeschermingsregeling waarop dit protocol betrekking heeft, om, ingeval een kredietinstelling in gebreke blijft, de dekking aan te vullen die voortvloeit uit de depositobeschermingsregeling in de Staat waaronder zij ressorteren en om de totale tegemoetkoming van beide systemen op het door dit protocol voor een kredietinstelling naar Belgisch recht ingevoerde beschermingsniveau te brengen.

### Artikel 32

De kredietinstellingen die om toetreding verzoeken, verschaffen het Instituut de voor het onderzoek van hun verzoek vereiste uitleg en verantwoording.

## Afdeling 3 - Tegemoetkomingen

### Artikel 33

Het Instituut treedt slechts op, binnen de grenzen van afdeling 4, om de tegoeden terug te betalen die daarvoor in aanmerking komen in de zin van hoofdstuk II, afdeling 2, in die gevallen waarin de rechtbanken van de Lid-Staat van herkomst van de kredietinstelling of de bevoegde autoriteit van die Staat de in artikel 3 bedoelde beslissingen hebben genomen of zijn overgegaan tot de aldaar bedoelde vaststelling of in die gevallen waarin zij soortgelijke beslissingen hebben genomen of tot soortgelijke vaststellingen zijn overgegaan als bedoeld in de Richtlijn 94/19/EG.

#### Afdeling 4 - Bedrag van de tegemoetkoming

##### Artikel 34

Het Instituut betaalt aan de houder van de tegoeden bij het bijkantoor die voor terugbetaling in aanmerking komen in de zin van de artikelen 4 en volgende, het verschil terug tussen de tegemoetkoming van de depositobeschermingsregeling van de Lid-Staat van herkomst en het bedrag van de in artikel 8 bedoelde tegemoetkoming.

##### Artikel 35

De artikelen 10 tot 20 zijn van toepassing op de grenzen en wijze van terugbetaling van de tegoeden die daarvoor in aanmerking komen, in de in dit hoofdstuk bedoelde gevallen.

#### Afdeling 5 - Samenwerking met de depositobeschermingsregelingen van andere Lid-Staten van de Europese Gemeenschap

##### Artikel 36

Het Instituut werkt nauw samen met de buitenlandse depositobeschermingsinstellingen die ressorteren onder het recht van andere Lid-Staten van de Europese Gemeenschap. Het wisselt met hen de informatie uit die vereist is voor de werking en de tegemoetkomingen van hun respectieve regelingen.

Indien nodig, zal het Instituut met die buitenlandse instellingen overeenkomsten sluiten om de onderlinge samenwerking te regelen alsook om, conform dit protocol, de grenzen en de gevolgen te bepalen van de samenloop van de door hen beheerde regelingen en van de in het kader van die regelingen verstrekte tegemoetkomingen.

## Afdeling 6 - Financiering

### Artikel 37

De bepalingen van de artikelen 23, 24 en 28 zijn van toepassing op de financiering van de in dit hoofdstuk bedoelde tegemoetkomingen.

De bijdragen zijn echter slechts verschuldigd volgens grondslagen die zijn vastgesteld naar gelang van het dekkingsverschil tussen de depositobeschermingsregeling van de Lid-Staat van herkomst van het bijkantoor en de in hoofdstuk II van dit protocol bedoelde regeling.

### Artikel 38

De in afdeling 3 van dit hoofdstuk bedoelde tegemoetkomingen komen ten laste van het interventiefonds, overeenkomstig de artikelen 25, 26, eerste lid, 1° en tweede lid en 27.

### Artikel 39

Indien een in de artikelen 30 en 31 bedoeld bijkantoor zijn verplichtingen die voortvloeien uit dit protocol niet nakomt, treft het Instituut de in artikel 110ter, § 1, tweede lid van de wet van 22 maart 1993 bedoelde maatregelen.

## Afdeling 7 - Bijzondere gevallen

### Artikel 40

De in België gevestigde bijkantoren van Griekse en Spaanse kredietinstellingen als bedoeld in artikel 110ter, § 2

van de wet van 22 maart 1993 moeten dit protocol tot 31 december 1999 onderschrijven. Hun bijdragen worden vastgesteld overeenkomstig de artikelen 23 en volgende. Op 1 januari 2000 worden hen de bedragen in hoofdsom terugbetaald die voortvloeien uit hun bijdragen en nog niet voor tegemoetkomingen zijn aangewend. Bovendien zijn op hen de artikelen 35 en 38 van toepassing.

## Hoofdstuk V - Regeling voor de bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europese Gemeenschap

### Afdeling 1 - Toepassingsgebied

#### Artikel 41

Dit hoofdstuk is van toepassing op de bijkantoren die vallen onder de artikelen 79 en volgende van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, en die, krachtens artikel 110, eerste lid en derde lid, tweede zin van de voornoemde wet van 22 maart 1993, moeten deelnemen aan de depositobeschermingsregeling waarop dit protocol betrekking heeft.

### Afdeling 2 - Toetreding

#### Artikel 42

De bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Gemeenschap, waarvan de tegoeden bij het in België gevestigde bijkantoor die voor terugbetaling in aanmerking komen in de zin van de artikelen 4 tot 6, in die Staat niet door een depositobeschermingsregeling zijn gedekt of niet door een dergelijke regeling zijn gedekt op een manier die ten minste gelijkwaardig is met de dekking die voor de kredietinstellingen naar Belgisch recht voortvloeit uit de door hoofdstuk II van dit protocol



ingevoerde depositobeschermingsregeling, moeten om toetreding verzoeken tot de depositobeschermingsregeling waarop dit protocol betrekking heeft.

#### Artikel 43

De in afdeling 1 bedoelde kredietinstellingen verschaffen het Instituut de voor de toetsing van de in artikel 42 bedoelde voorwaarden vereiste uitleg en verantwoording.

#### Afdeling 3 - Tegemoetkomingen

##### Artikel 44

Het Instituut treedt slechts op, binnen de grenzen van afdeling 4, om de tegoeden terug te betalen die daarvoor in aanmerking komen in de zin van hoofdstuk II, afdeling 2, wanneer de rechtbanken van de Staat van herkomst van de kredietinstelling of de bevoegde autoriteit van die Staat de in artikel 3 bedoelde beslissingen hebben genomen of zijn overgegaan tot de aldaar bedoelde vaststelling of wanneer zij soortgelijke beslissingen hebben genomen of tot soortgelijke vaststellingen zijn overgegaan met gelijkwaardige draagwijdte qua beschikbaarheid van de deposito's.

#### Afdeling 4 - Bedrag van de tegemoetkoming

##### Artikel 45

Wanneer de tegoeden bij een in afdeling 1 bedoeld bijkantoor die voor terugbetaling in aanmerking komen in de zin van de artikelen 4 tot 6, in de Staat van herkomst niet door een depositobeschermingsregeling zijn gedekt, zijn de regels van hoofdstuk II, afdeling 2 van toepassing.

Wanneer de tegoeden bij het bijkantoor die voor terugbetaling in aanmerking komen in de zin van de artikelen 4 tot 6, in de Staat van herkomst door een depositobeschermingsregeling zijn gedekt, maar niet tot op het in hoofdstuk II, afdeling 2 bedoelde niveau, zijn de bepalingen van de artikelen 34 en 35 van toepassing.

Afdeling 5 - Samenwerking met de depositobeschermingsregelingen van andere Staten die geen lid zijn van de Europese Gemeenschap

Artikel 46

Het Instituut werkt nauw samen met de buitenlandse depositobeschermingsinstellingen die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europese Gemeenschap. Het wisselt met hen de informatie uit die vereist is voor de werking en de tegemoetkomingen van hun respectieve depositobeschermingsregelingen.

Indien nodig, zal het Instituut met die buitenlandse instellingen overeenkomsten sluiten om de onderlinge samenwerking te regelen alsook om, conform dit protocol, de grenzen en de gevolgen te bepalen van de samenloop van de door hen beheerde regelingen en van de in het kader van die regelingen verstrekte tegemoetkomingen.

Afdeling 6 - Financiering en informatieverstrekking

Artikel 47

De bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Gemeenschap en waarvan de verbintenissen in die Staat niet door een depositobeschermingsregeling zijn gedekt en die overeenkomstig artikel 42 om toetreding hebben verzocht, vallen onder de

bepalingen van hoofdstuk III, met uitzondering van de artikelen 26, eerste lid, 2° en 29.

De bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Gemeenschap en waarvan de verbintenissen in die Staat door een depositobeschermingsregeling zijn gedekt en die overeenkomstig artikel 42 om toetreding hebben verzocht, maar niet tot op het in hoofdstuk II, afdeling 2 van dit protocol bedoelde niveau, vallen onder de bepalingen van de artikelen 37 en 38.

De bijdragen van de in dit hoofdstuk bedoelde bijkantoren en de inkomsten met betrekking tot die bijdragen worden op verschillende rekeningen geplaatst en onafhankelijk van de door hoofdstuk II ingevoerde regeling beheerd.

## Hoofdstuk VI - Organisatie

### Artikel 48

Het Instituut maakt jaarlijks in zijn verslag een staat van het Interventiefonds bekend, waarin het verslag uitbrengt over het beheer van het fonds.

## Hoofdstuk VII - Diverse bepalingen

### Artikel 49

Voor de bepaling van de activa die voor terugbetaling in aanmerking komen en die in aanmerking worden genomen voor de berekening van de bijdrage die de kredietinstellingen op 1 januari 1995 verschuldigd zijn, wordt uitgegaan van de boekhoudstaat op 31 december 1994. De valutadatum voor de storting van de bijdrage is 31 maart 1995.

De bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere Staat en die, na de datum van de inwerkingtreding van dit protocol, tot kredietinstellingen naar Belgisch recht worden omgevormd, moeten de stortingen verrichten vanaf de eerste januari die volgt op de verlening van hun vergunning als kredietinstelling naar Belgisch recht.

Een kredietinstelling die dit protocol, vanaf 1 januari 1995, onmiddellijk onderschrijft na het verkrijgen van haar vergunning of haar registratie overeenkomstig de artikelen 7, 65 en 79 van de wet van 22 maart 1993, verricht de eerste storting die is voorgeschreven door de respectieve artikelen 23, 37 en 47 van dit protocol, met ingang van de eerste januari die volgt op de verlening van haar vergunning als kredietinstelling of haar registratie.

#### Artikel 50

Bij stopzetting van de werkzaamheden van een kredietinstelling naar Belgisch recht of een bijkantoor van een buitenlandse instelling die overeenkomstig de artikelen 31 en 42 is toegetreden, zonder in gebreke te blijven in de zin van de artikelen 3, 33 of 44, blijft het bedrag van haar op dat ogenblik nog beschikbare bijdragen ter beschikking van de depositobeschermingsregeling.

#### Artikel 51

§ 1. De tegoeden die, op de datum van de inwerkingtreding van dit protocol, krachtens de depositobeschermingsregelingen die deze regeling voorafgingen in het credit staan op de rekeningen van het Instituut bij de kredietinstellingen, en de tegoeden die eveneens in het credit staan op de rekeningen van de Nationale Kas voor Beroepskrediet bij de door haar erkende verenigingen, blijven op die rekeningen voor de stijving van het in artikel 25 bedoelde interventiefonds.

§ 2. De tegoeden die, op de datum van de inwerking-treding van dit protocol, krachtens de depositobeschermings-regelingen die deze regeling voorafgingen in het credit staan op de rekeningen van het Instituut bij de bijkantoren van instellingen die ressorteren onder het recht van Lid-Staten van de Europese Gemeenschap en overeenkomstig hoofdstuk IV aan-gesloten blijven bij de depositobeschermingsregeling, blijven op de rekeningen voor de stijving van het in artikel 25 bedoelde interventiefonds naar verhouding van de fractie van de verbintenissen van die bijkantoren die het fonds nog dekt. Het saldo wordt aan de bijkantoren terugbetaald. De tegoeden van de bijkantoren die overeenkomstig artikel 31 niet toetreden tot de depositobeschermingsregeling, worden hen volledig terugbetaald.

§ 3. De tegoeden die, op de datum van de inwerking-treding van dit protocol, krachtens de depositobeschermings-regelingen die deze regeling voorafgingen in het credit staan op de rekeningen van het Instituut bij de bijkantoren van instellingen die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europese Gemeenschap, blijven op die rekeningen voor de stijving van het in artikel 47, derde lid bedoelde afzonderlijke beheer naar verhouding van de fractie van de verbintenissen van die bijkantoren die het fonds nog dekt. Het saldo wordt aan de bijkantoren terugbetaald. De tegoeden van de bijkantoren die overeenkomstig artikel 42 niet toetreden tot de depositobeschermingsregeling, worden hen volledig terugbetaald.

§ 4. De in artikel 110<sup>quater</sup> van de wet van 22 maart 1993 bedoelde bijzondere bijdragen die een kredietinstelling in 1995 voor haar deelneming betaalt, worden aangewend als aangegeven in § 1.

De in artikel 110 <sup>quater</sup> van de wet van 22 maart 1993 bedoelde bijzondere bijdragen die een kredietinstelling in een jaar na 1995 voor haar deelneming betaalt, worden bij de in artikel 25, eerste lid, 2<sup>o</sup> bedoelde bijdragen gevoegd.

§ 5. De tegoeden bij het in artikel 25 bedoelde fonds die voortvloeien uit bijdragen gestort overeenkomstig één van de depositobeschermingsregelingen waarvoor de regeling van dit protocol in de plaats komt, of die voortvloeien uit de overeenkomstig § 4, eerste lid gestorte, bijzondere bijdragen, worden als volgt aan de betrokken instellingen terugbetaald.

Voor het jaar waarin de totale beschikbare bijdragen van een particuliere kredietinstelling naar Belgisch recht, met inbegrip van het saldo van de regelingen waarvoor deze regeling in de plaats komt, vermeerderd met de opbrengsten hieruit, voor de eerste keer 0,5 % zouden bereiken van de berekeningsgrondslag van de bijdrage bedoeld in artikel 23, eerste lid, wordt de betaling van de voor dat jaar, met toepassing van artikel 23, derde lid, verschuldigde bijdrage verricht. Het beschikbare saldo dat voor de betrokken instelling voortvloeit uit de regelingen waarvoor deze regeling in de plaats komt, wordt opnieuw ter beschikking gesteld van die instelling.

§ 6. De in artikel 110sexies van de wet van 22 maart 1993 bedoelde waarborg van 3 miljard wordt, voor de financiering van het in artikel 25 bedoelde fonds, omgeslagen over de kredietinstellingen waaraan die wordt toegekend en loopt als volgt ten einde.

- a) De waarborg van 3 miljard wordt omgeslagen over de betrokken kredietinstellingen naar verhouding van de sommen die die instellingen in de periode 1985-1994 aan de Staat hebben betaald als waarborgpremie bedoeld in artikel 91, § 2 van de wet van 1 augustus 1985.
- b) De schijf van de waarborg die betrekking heeft op een bepaalde instelling, wordt in aanmerking genomen voor de vaststelling van de grenswaarde van 0,5 % bedoeld in artikel 23, derde lid.

c) Voor het jaar waarin de totale beschikbare bijdragen van een in deze paragraaf bedoelde kredietinstelling, vermeerderd met de opbrengsten hieruit en het bedrag van het aandeel van die instelling in de waarborg, voor de eerste keer 0,5 % zouden bereiken van de berekeningsgrondslag van de bijdrage bedoeld in artikel 23, eerste lid, wordt de betaling van de voor dat jaar, met toepassing van artikel 23, derde lid, verschuldigde bijdrage verricht. De op dat ogenblik bestaande waarborg loopt ten einde.

§ 7. Paragraaf 5 is mutatis mutandis van toepassing op de niet terugbetaalde tegoeden, die bestaan op de datum van inwerkingtreding van dit protocol en afkomstig zijn van een bijkantoor dat wordt beheerst door § 2 of § 3 en waarvan de verbintenissen nog geheel of gedeeltelijk door dit protocol zijn gedekt.

§ 8. De door dit protocol ingevoerde regeling treedt in de rechten en verplichtingen die op de datum van inwerkingtreding van deze regeling nog bestaan ten gunste of ten laste van de depositobeschermingsregelingen die zij vervangt. De beschikbare tegoeden die voortvloeien uit die regelingen, worden aangewend op de wijze bepaald in de artikelen 25, 1°, 38 en 47, rekening houdend met de terugbetalingen als bedoeld in §§ 2 en 3 van dit artikel.

## Hoofdstuk VIII - Inwerkingtreding - uitvoering - wijziging en opzegging

### Artikel 52

Dit protocol wordt binnen 15 dagen na ondertekening bij ter post aangetekende brief of brief met ontvangstbewijs ter toetreding voorgelegd aan de in België gevestigde kredietinstellingen die het protocol niet persoonlijk ondertekenen en die, krachtens artikel 110 van de wet van 22 maart 1993, moeten

toetreden. De toetreding wordt binnen 15 dagen in dezelfde vorm ter kennis gebracht van het Instituut.

Het Instituut deelt de Commissie voor het Bank- en Financiewezen de naam mee van de kredietinstellingen naar Belgisch recht of de bijkantoren van buitenlandse kredietinstellingen die moeten toetreden en hun toetreding tot dit protocol niet binnen de in het eerste lid vastgestelde termijn zouden hebben meegedeeld.

Voor de toepassing van dit protocol worden de instellingen die dit protocol persoonlijk ondertekenen, als toegetreden beschouwd.

#### Artikel 53

Voor de toepassing van artikel 6, 2° geldt de voorwaarde dat de vóór 1 januari 1995 uitgegeven kasbons, obligaties en andere bancaire schuldvorderingsbewijzen op naam moeten zijn of op een rekening of in open bewaargeving moeten worden gehouden, pas vanaf 1 juli 1995. Indien één van de in artikel 3 bedoelde omstandigheden zich evenwel zou voordoen vóór 1 juli 1995, moet de houder, op een andere wijze dan louter op grond van bezit, bewijzen dat hij er eigenaar van was op de dag van de deficiëntie.

#### Artikel 54

Het Instituut zorgt voor de tenuitvoerlegging van dit protocol en neemt de nodige uitvoeringsmaatregelen, zonder verantwoordelijkheid tegenover de toegetreden kredietinstellingen en bijkantoren.



Artikel 55

Dit protocol wordt voor onbepaalde duur gesloten.

Het Bestuurscomité van het Instituut kan de inhoud van de artikelen 4 tot 6, 8 en 9 wijzigen, daarbij met name rekening houdend met het beschikbare bedrag van het fonds of de evolutie van het Europees recht inzake depositobescherming. Die wijzigingen blijven zonder gevolgen voor de reeds geopende terugbetalingsprocedures.

Onverminderd het tweede lid, kan dit protocol te allen tijde worden gewijzigd op verzoek van het Instituut of een meerderheid van de toetredende kredietinstellingen en bijkantoren die bovendien gezamenlijk, op de laatste jaarlijkse vervaldag, ten minste 80 % beheren van alle tegoeden die voor terugbetaling in aanmerking komen en in het bezit zijn van alle kredietinstellingen en bijkantoren. De voorgestelde wijziging wordt goedgekeurd wanneer zowel het Instituut als de voornoemde kredietinstellingen en bijkantoren daarmee instemmen. De aldus goedgekeurde wijzigingen zijn bindend voor alle toetredende kredietinstellingen en bijkantoren.

Dit protocol kan na een opzeggingstermijn van ten minste twaalf maanden gegeven door het Instituut of de toetredende kredietinstellingen en bijkantoren, worden opgezegd volgens dezelfde meerderheidsvoorwaarden als bedoeld in het derde lid. De verbintenissen van het Instituut blijven, na de opzegging, binnen de bij wet vastgestelde grenzen bestaan.

Een wijziging of een opzegging van het protocol kan de lopende tegemoetkomingen op het moment van de wijziging of de opzegging, niet in het gedrang brengen.

Dit protocol zou geen uitwerking meer hebben indien een wettelijke depositobeschermingsregeling voor de kredietinstellingen in werking zou treden.

### Artikel 56

Onverminderd artikel 51, § 8, worden de volgende protocols ontbonden op de datum van de inwerkingtreding van dit protocol:

- 1° het protocol van 30 november 1984 over de depositobeschermingsregeling voor banken, als later gewijzigd;
- 2° het protocol van 30 november 1984 over de depositobeschermingsregeling voor private spaarkassen, als later gewijzigd;
- 3° het op 1 januari 1988 in werking getreden protocol over de depositobeschermingsregeling voor verenigingen voor beroepskrediet.

### Artikel 57

Dit protocol is opgesteld in het Nederlands en in het Frans. Beide teksten hebben dezelfde bindende kracht. Van elke taal wordt een exemplaar, dat op elke bladzijde is geparafeerd, neergelegd bij het Instituut om te gelden als bewijs.

### Artikel 58

Dit protocol heeft uitwerking op 1 januari 1995.

Opgemaakt te Brussel, op 4 januari 1995, in eenentwintig exemplaren in het Nederlands en eenentwintig exemplaren in het Frans.

# *Herdiscontering- en Waarborginstituut*

*Koninklijk Besluit N° 175 van 18 juni 1985*

**Ter attentie van de Directie.**

**ons kenmerk  
HD/AB - 8039**

**Brussel  
1994-12-27**

## **Depositobescherming - Omzendbrief voor de kredietinstellingen naar Belgisch recht.**

Mijne Heren

Naar aanleiding van de Europese richtlijn inzake de depositogarantiestelsels en ingevolge de onderhandelingen tussen de autoriteiten en de sector, zal op 1 januari 1995 een nieuw depositobeschermingssysteem in werking treden.

Dit nieuwe systeem is gebaseerd, enerzijds op een ontwerp van wet inzake depositobeschermingsregelingen voor kredietinstellingen, en anderzijds op een protocol dat het resultaat is van onderhandelingen tussen alle betrokken partijen en dat door de sector en het HWI zal ondertekend worden zodra de wet van kracht wordt.

Het nieuwe systeem voorziet de oprichting van een interventiefonds dat gespijsd wordt door jaarlijkse bijdragen van 0,20 per duizend van het bedrag, op 30 september van het vorige jaar, van de tegoeden die in aanmerking komen voor terugbetaling in geval van deficiëntie van een kredietinstelling. Voor de bijdragen van 1995 zullen uitzonderlijk de tegoeden in aanmerking genomen worden op basis van de boekhoudstaten op 31 december 1994.

Ten einde u nu reeds in staat te stellen de administratieve schikkingen voor te bereiden die nodig zijn om de berekeningsbasis op 31 december 1994 te kunnen bepalen, zenden wij u hierbij een omzendbrief die de elementen aanduidt die in aanmerking moeten worden genomen om uw bijdrage aan het nieuwe garantiefonds te berekenen.

.../...

Vervolg 1 op brief HD/AB - 8039 van 27 december 1994.

Wij wijzen er eveneens op dat de richtlijnen van de hierbijgevoegde omzendbrief nog eventuele wijzigingen kunnen ondergaan naargelang van de definitieve tekst van de wet of van het protocol dat de vertegenwoordigers van de sector van de kredietinstellingen en het HWI zullen ondertekenen.

Van zodra wet en protocol definitief zijn zal het HWI u uitnodigen de bedragen mede te delen zoals bepaald in zijn omzendbrief. Vervolgens zal u gevraagd worden om, op 31 maart 1995, uw bijdrage te storten aan het interventiefonds van het depositobeschermingssysteem (op een rekeningnummer dat u te gepasten tijde zal medegedeeld worden).

Met hoogachting

A. Bevernage  
Afdelingshoofd

H. Debremaeker  
Onderdirecteur

**Berekeningsbasis van de bijdragen aan de  
toekomstige depositobeschermingsregeling.**

**Gegevens die door de kredietinstellingen naar Belgisch recht  
medegedeeld moeten worden.**

**1. Algemene bepalingen**

- 1.1. De hierna volgende bepalingen steunen op het principe dat de tegoeden die voor terugbetaling in aanmerking komen in de zin van de artikelen 4 en 5 van het protocol over de depositobeschermingsregeling, in de mate van het mogelijke de berekeningsbasis van de bijdragen moeten vormen. Het Instituut houdt zich het recht voor deze bepalingen aan te passen als het oordeelt, na samenspraak met de sector en met de Commissie voor het Bank- en Financieuzen, dat dit doel niet meer bereikt wordt, voornamelijk als gevolg van evoluties in de bankpraktijk.
- 1.2. De kredietinstellingen dienen hun cijfergegevens aan het HWI op te geven volgens bijgaand schema; hun tegoeden in BEF en hun tegoeden in een andere EG-valuta of in ECU, worden apart vermeld.
- 1.3. Voor de vastlegging van de tegoeden die de berekeningsbasis van de bijdragen vormen, wordt verwezen, indien mogelijk, naar rubrieken van het schema A; de cijfers die aan het HWI medegedeeld dienen te worden staan geregistreerd onder deze rubrieken, maar zijn te bepalen op basis van interne informatie.

Een kredietinstelling die bepaalde tegoeden uitsluit omdat ze niet in aanmerking genomen dienen te worden (zie 2.1.1. en 2.1.2. hieronder), en waarvan ze op basis van interne informatie het bedrag bepaalt, dient ervoor te zorgen dat er geen dubbele aftrek gebeurt, waardoor de berekeningsbasis ten onrechte verminderd wordt. Bovendien moeten de uitgesloten tegoeden individueel identificeerbaar zijn.

- 1.4. De cijfergegevens die aan het Instituut worden medegedeeld, moeten gecertificeerd worden door de erkende revisor of revisorenvennootschap bij de kredietinstelling.

## 2. Bijzondere bepalingen

### 2.1. Tegoeden in hoofde van deposito-rekeningen.

2.1.1. Vertrekbasis is rubriek 221.9 van het schema A (op vennootschappelijke basis); hiervan mag de kredietinstelling alle tegoeden van zijn bijkantoren in landen die geen Lid-Staat zijn van de Europese Gemeenschap en/of alle tegoeden in andere valuta dan in die van een Lid-Staat of in ECU uitsluiten.

2.1.2. Onder voorbehoud van alinea 2, punt 1.3 en in de mate dat ze begrepen zijn in de vertrekbasis zoals hierboven bepaald werd (2.1.1.), mag de kredietinstelling de volgende tegoeden uitsluiten van de bijdragebasis :

1° deposito's gekoppeld aan hypothecaire leningen, zoals beschreven in hoofdstuk III, deel 2 van de commentaar bij schema A.

2° deposito's van openbare besturen, zoals beschreven in hoofdstuk I, deel 2, § 7, B, 1 van de commentaar bij schema A.

3° deposito's van de overige financiële instellingen, zoals beschreven in hoofdstuk I, deel 2, § 7, B, 2, 5° van de commentaar bij schema A.

4° deposito's van pensioenfondsen.

5° deposito's van holdings die buiten de rubriek "financiële instellingen" vallen.

6° deposito's van Belgische vennootschappen die volledige balansen neerleggen. Voor de toepassing van deze uitzondering op 31.12.1994, worden alle deposito's gelijk aan of hoger dan BEF 20 miljoen verondersteld aan dergelijke vennootschap toe te behoren. Voor de volgende jaren zal de uitsluiting van deze tegoeden gebeuren op basis van een bestand met BTW-nummers. De praktische procedure zal later meegeedeeld worden door het HWI.

7° deposito's van buitenlandse vennootschappen die volledige balansen neerleggen. Gezien dit criterium moeilijk toepasbaar is in de huidige stand van zaken, mag de kredietinstelling alle deposito's van buitenlandse vennootschappen uitsluiten.

8° deposito's van niet-financiële vennootschappen van dezelfde groep. De kredietinstelling mag de tegoeden van ondernemingen die in aanmerking komen voor consolidatie uitsluiten.

Onder "vennootschappen" wordt in de punten 5° tot 8° hierboven verstaan, zij die behoren tot de sector van de "niet-financiële vennootschappen en quasi-vennootschappen" beschreven onder hoofdstuk I (blz. 38) van de commentaar bij schema A.

## 2.2. In schuldbewijzen belichaamde schulden.

2.2.1. De kredietinstelling wordt verzocht de bedragen van de tegoeden mede te delen in hoofde van

1° kasbons

2° obligatieleningen

De kredietinstelling deelt aan het HWI de tegoeden mede die ofwel op naam zijn ofwel aangehouden op rekening of in open bewaargeving bij de instelling. Het bedrag van deze tegoeden is op basis van interne gegevens te bepalen, in de rubrieken 232 en 233 van het schema A (op vennootschappelijke basis).

De medegedeelde bedragen zullen eveneens de tegoeden op een rekening of in open bewaargeving gehouden bij een andere instelling bevatten, wanneer de kredietinstelling geen rekeningen opent of open bewaargevingen organiseert voor dergelijke schuldbewijzen. De kredietinstelling deelt aan het HWI de naam van de instelling die daarvoor aangesteld werd, ter inlichting mede.

2.2.2. Onder voorbehoud van alinea 2 van het punt 1.3, mogen uitgesloten worden van de berekeningsbasis van de bijdrage :

- de tegoeden bij de bijkantoren van kredietinstellingen naar Belgisch recht gevestigd buiten de Europese Gemeenschap;
  - de tegoeden die niet in een valuta van een Lid-Staat van de Europese Gemeenschap of in ECU luiden.
-



Gegevens door de kredietinstellingen naar Belgisch recht mede te delen krachtens artikel 23 van het protocol over de depositobeschermingsregeling.

naam en adres van de aangevende kredietinstelling :

cijfers op 31 december 1994 :

De in te vullen cijfers in de tabel hieronder zullen moeten berekend worden conform de richtlijnen vervat in de nota van het HWI dd. 27 december 1994. De te vermelden cijfers zijn deze na aftrek van de uitsluitingen (punten 2.1.2. en 2.2.2.).

| Tegoeden i.v.m.              | in BEF<br>(in duizenden BEF) | in een andere EG-munt<br>of in ECU<br>(tegenwaarde in duizenden BEF) | TOTAAL<br>(in duizenden BEF) |
|------------------------------|------------------------------|--|------------------------------|
| Deposito's in rekening (2.1) |                              |  |                              |
| Kasbons (2.2)                |                              |  |                              |
| Obligatieleningen (2.2)      |                              |  |                              |
| TOTAAL in BEF                |                              |  |                              |

MODEL

Gecertificeerd op

de erkende revisor of revisorenvennootschap

Facultatieve mededeling

Naam van de instelling die rekeningen opent of open bewaargevingen organiseert voor kasbons en obligatieleningen uitgegeven door de kredietinstelling die de verklaring aflegt (zie 2.2.1.) :

**Depositobeschermingsregeling.**

**Mededeling van de berekeningsgrondslag en de bijdrage voor het jaar 1995,  
door de bijkantoren van kredietinstellingen  
die ressorteren onder het recht van een Staat die Lid is  
van de Europese Gemeenschap.**

**1. Algemene bepalingen**

- 1.1. De hierna volgende bepalingen steunen op het principe dat de tegoeden die voor terugbetaling in aanmerking komen in de zin van de artikelen 4 en 5 van het protocol over de depositobeschermingsregeling, in de mate van het mogelijke de berekeningsgrondslag van de bijdragen moeten vormen. Het Instituut houdt zich het recht voor deze bepalingen voor de komende jaren aan te passen als het oordeelt, na samenspraak met de sector en met de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, dat dit doel niet meer bereikt wordt, voornamelijk als gevolg van evoluties in de bankpraktijk.
- 1.2. De bijkantoren dienen hun cijfergegevens aan het HWI op te geven volgens bijgaand schema (blz. 4 van deze nota); hun tegoeden in BEF en hun tegoeden in een andere EG-valuta of in ECU, worden apart vermeld.
- 1.3. Voor de vastlegging van de tegoeden die de berekeningsgrondslag van de bijdragen vormen, wordt verwezen, indien mogelijk, naar rubrieken van het schema A; de cijfers die aan het HWI medegedeeld dienen te worden staan geregistreerd onder deze rubrieken, maar zijn te bepalen op basis van interne informatie.

Een bijkantoor dat bepaalde tegoeden uitsluit omdat ze niet in aanmerking genomen dienen te worden (zie 2.1.1. en 2.1.2. hieronder), en waarvan het bijkantoor op basis van interne informatie het bedrag bepaalt, dient ervoor te zorgen dat er geen dubbele aftrek gebeurt, waardoor de berekeningsgrondslag ten onrechte verminderd wordt. Bovendien moeten de uitgesloten tegoeden individueel identificeerbaar zijn.

- 1.4. Het betrokken bijkantoor zal de medegedeelde cijfergegevens laten bevestigen door de erkende revisor of revisorenvennootschap bij de kredietinstelling.

## 2. Bijzondere bepalingen

### 2.1. Tegoeden in hoofde van deposito-rekeningen.

2.1.1. Vertrekbasis is rubriek 221.9 van het schema A (op territoriale basis); hiervan mag het bijkantoor alle tegoeden in andere valuta dan in die van een Lid-Staat van de E.G. of in ECU uitsluiten.

2.1.2. Onder voorbehoud van alinea 2, punt 1.3 en in de mate dat ze begrepen zijn in de vertrekbasis zoals hierboven bepaald werd (2.1.1.), mag het bijkantoor de volgende tegoeden uitsluiten van de bijdragegrondslag :

- 1° deposito's gekoppeld aan hypothecaire leningen, zoals beschreven in hoofdstuk III, deel 2 van de commentaar bij schema A.
- 2° deposito's van openbare besturen, zoals beschreven in hoofdstuk I, deel 2, § 7, B, 1 van de commentaar bij schema A.
- 3° deposito's van de overige financiële instellingen, zoals beschreven in hoofdstuk I, deel 2, § 7, B, 2, 5° van de commentaar bij schema A.
- 4° deposito's van pensioenfondsen.
- 5° deposito's van holdings die buiten de rubriek "financiële instellingen" vallen.
- 6° deposito's van Belgische vennootschappen die volledige balansen neerleggen. Voor de toepassing van deze uitzondering op 31.12.1994, worden alle deposito's gelijk aan of hoger dan BEF 20 miljoen verondersteld aan dergelijke vennootschap toe te behoren. Voor de volgende jaren zal de uitsluiting van deze tegoeden gebeuren op basis van een bestand met BTW-nummers. De praktische procedure zal later meegegeeld worden door het HWI.
- 7° deposito's van buitenlandse vennootschappen die volledige balansen neerleggen. Gezien dit criterium moeilijk toepasbaar is in de huidige stand van zaken, mag het bijkantoor alle deposito's van buitenlandse vennootschappen uitsluiten.
- 8° deposito's van niet-financiële vennootschappen van dezelfde groep. Het bijkantoor mag de tegoeden van ondernemingen die in aanmerking komen voor consolidatie uitsluiten.

Onder "vennootschappen" wordt in de punten 5° tot 8° hierboven verstaan, zij die behoren tot de sector van de "niet-financiële vennootschappen en quasi-vennootschappen" beschreven onder hoofdstuk I (blz. 38) van de commentaar bij schema A.

## 2.2. In schuldbewijzen belichaamde schulden.

### 2.2.1. Het bijkantoor wordt verzocht de bedragen van de tegoeden mede te delen in hoofde van

1° kasbons

2° obligatieleningen

Het bijkantoor deelt aan het HWI de tegoeden mede die ofwel op naam zijn ofwel aangehouden op rekening of in open bewaargeving bij het bijkantoor. Het bedrag van deze tegoeden is op basis van interne gegevens te bepalen, in de rubrieken 232 en 233 van het schema A (op territoriale basis).

De medegedeelde bedragen zullen eveneens de tegoeden op een rekening of in open bewaargeving gehouden bij een andere instelling bevatten, wanneer het bijkantoor geen rekeningen opent of open bewaargevingen organiseert voor dergelijke schuldbewijzen. Het bijkantoor deelt aan het HWI de naam van de instelling die daarvoor aangesteld werd, ter inlichting mede.

### 2.2.2. Onder voorbehoud van alinea 2 van het punt 1.3, mogen uitgesloten worden van de berekeningsgrondslag van de bijdrage de tegoeden die niet in een valuta van een Lid-Staat van de Europese Gemeenschap of in ECU luiden.

Gegevens door het bijkantoor mede te delen aan het HWI krachtens artikel 23 van het protocol over de depositobescherming.

naam en adres van het aangevende bijkantoor :

De cijfers op 31 december 1994 in de tabel hieronder worden berekend conform de richtlijnen vervat in de nota van het HWI dd. 2 februari 1995. De vermelde cijfers zijn deze na aftrek van de uitsluitingen (punten 2.1.2. en 2.2.2.).

| Tegoeden i.v.m.              | tegoeden<br>in BEF<br>(in duizenden<br>BEF) | tegenwaarde in<br>duizenden BEF<br>van de tegoeden<br>in een andere<br>EG-munt<br>of in ECU | TOTAAL<br>(in duizenden<br>BEF) |
|------------------------------|---|---|---------------------------------|
| Deposito's in rekening (2.1) |   |   |                                 |
| Kasbons (2.2)                |   |   |                                 |
| Obligatieleningen (2.2)      |   |   |                                 |
| TOTAAL in BEF                |   |   |                                 |

Bevestigd door de erkende revisor of revisorenvennootschap op

Facultatieve mededeling

Naam van de instelling die rekeningen opent of open bewaargevingen organiseert voor kasbons en obligatieleningen uitgegeven door het bijkantoor dat de verklaring aflegt (zie 2.2.1.) :

**Depositobeschermingsregeling.**

**Mededeling door de kredietinstellingen naar Belgisch recht  
van de berekeningsgrondslag en de bijdrage voor het jaar 1995.**

**1. Algemene bepalingen**

- 1.1. De hierna volgende bepalingen steunen op het principe dat de tegoeden die voor terugbetaling in aanmerking komen in de zin van de artikelen 4 en 5 van het protocol over de depositobeschermingsregeling, in de mate van het mogelijke de berekeningsgrondslag van de bijdragen moeten vormen. Het Instituut houdt zich het recht voor deze bepalingen voor de komende jaren aan te passen als het oordeelt, na samenspraak met de sector en met de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, dat dit doel niet meer bereikt wordt, voornamelijk als gevolg van evoluties in de bankpraktijk.
- 1.2. De kredietinstellingen dienen hun cijfergegevens aan het HWI op te geven volgens bijgaand schema (blz. 4 van deze nota); hun tegoeden in BEF en hun tegoeden in een andere EG-valuta of in ECU, worden apart vermeld.
- 1.3. Voor de vastlegging van de tegoeden die de berekeningsgrondslag van de bijdragen vormen, wordt verwezen, indien mogelijk, naar rubrieken van het schema A; de cijfers die aan het HWI medegedeeld dienen te worden staan geregistreerd onder deze rubrieken, maar zijn te bepalen op basis van interne informatie.

Een kredietinstelling die bepaalde tegoeden uitsluit omdat ze niet in aanmerking genomen dienen te worden (zie 2.1.1. en 2.1.2. hieronder), en waarvan ze op basis van interne informatie het bedrag bepaalt, dient ervoor te zorgen dat er geen dubbele aftrek gebeurt, waardoor de berekeningsgrondslag ten onrechte verminderd wordt. Bovendien moeten de uitgesloten tegoeden individueel identificeerbaar zijn.

- 1.4. De betrokken kredietinstelling zal de medegedeelde cijfergegevens laten bevestigen door de erkende revisor of revisorenvennootschap bij de kredietinstelling.

## 2. Bijzondere bepalingen

### 2.1. Tegoeden in hoofde van deposito-rekeningen.

- 2.1.1. Vertrekbasis is rubriek 221.9 van het schema A (op vennootschappelijke basis); hiervan mag de kredietinstelling alle tegoeden van zijn bijkantoren in landen die geen Lid-Staat zijn van de Europese Gemeenschap en/of alle tegoeden in andere valuta dan in die van een Lid-Staat of in ECU uitsluiten.
- 2.1.2. Onder voorbehoud van alinea 2, punt 1.3 en in de mate dat ze begrepen zijn in de vertrekbasis zoals hierboven bepaald werd (2.1.1.), mag de kredietinstelling de volgende tegoeden uitsluiten van de bijdragegrondslag :
- 1° deposito's gekoppeld aan hypothecaire leningen, zoals beschreven in hoofdstuk III, deel 2 van de commentaar bij schema A.
  - 2° deposito's van openbare besturen, zoals beschreven in hoofdstuk I, deel 2, § 7, B, 1 van de commentaar bij schema A.
  - 3° deposito's van de overige financiële instellingen, zoals beschreven in hoofdstuk I, deel 2, § 7, B, 2, 5° van de commentaar bij schema A.
  - 4° deposito's van pensioenfondsen.
  - 5° deposito's van holdings die buiten de rubriek "financiële instellingen" vallen.
  - 6° deposito's van Belgische vennootschappen die volledige balansen neerleggen. Voor de toepassing van deze uitzondering op 31.12.1994, worden alle deposito's gelijk aan of hoger dan BEF 20 miljoen verondersteld aan dergelijke vennootschap toe te behoren. Voor de volgende jaren zal de uitsluiting van deze tegoeden gebeuren op basis van een bestand met BTW-nummers. De praktische procedure zal later meegegeed worden door het HWI.
  - 7° deposito's van buitenlandse vennootschappen die volledige balansen neerleggen. Gezien dit criterium moeilijk toepasbaar is in de huidige stand van zaken, mag de kredietinstelling alle deposito's van buitenlandse vennootschappen uitsluiten.
  - 8° deposito's van niet-financiële vennootschappen van dezelfde groep. De kredietinstelling mag de tegoeden van ondernemingen die in aanmerking komen voor consolidatie uitsluiten.

Onder "vennootschappen" wordt in de punten 5° tot 8° hierboven verstaan, zij die behoren tot de sector van de "niet-financiële vennootschappen en quasi-vennootschappen" beschreven onder hoofdstuk I (blz. 38) van de commentaar bij schema A.

## 2.2. In schuldbewijzen belichaamde schulden.

### 2.2.1. De kredietinstelling wordt verzocht de bedragen van de tegoeden mede te delen in hoofde van

1° kasbons

2° obligatieleningen

De kredietinstelling deelt aan het HWI de tegoeden mede die ofwel op naam zijn ofwel aangehouden op rekening of in open bewaargeving bij de instelling. Het bedrag van deze tegoeden is op basis van interne gegevens te bepalen, in de rubrieken 232 en 233 van het schema A (op vennootschappelijke basis).

De medegedeelde bedragen zullen eveneens de tegoeden op een rekening of in open bewaargeving gehouden bij een andere instelling bevatten, wanneer de kredietinstelling geen rekeningen opent of open bewaargevingen organiseert voor dergelijke schuldbewijzen. De kredietinstelling deelt aan het HWI de naam van de instelling die daarvoor aangesteld werd, ter inlichting mede.

### 2.2.2. Onder voorbehoud van alinea 2 van het punt 1.3, mogen uitgesloten worden van de berekeningsgrondslag van de bijdrage :

- de tegoeden bij de bijkantoren van kredietinstellingen naar Belgisch recht gevestigd buiten de Europese Gemeenschap;
  - de tegoeden die niet in een valuta van een Lid-Staat van de Europese Gemeenschap of in ECU luiden.
-



Kennisgeving aan het HWI krachtens artikel 23 van het protocol over de depositobescherming.

naam en adres van de kredietinstelling :

De cijfers op 31 december 1994 in de tabel hieronder zijn opgesteld conform de richtlijnen vervat in de nota van het HWI dd. 7 februari 1995. De vermelde cijfers zijn deze na aftrek van de uitsluitingen (punten 2.1.2. en 2.2.2.).

| Tegoeden i.v.m.              | in BEF<br>(in duizenden<br>BEF) | in een andere<br>EG-munt<br>of in ECU<br>(tegenwaarde in<br>duizenden BEF) | TOTAAL<br>(in duizenden<br>BEF) |
|------------------------------|---------------------------------|--|---------------------------------|
| Deposito's in rekening (2.1) |                                 |  |                                 |
| Kasbons (2.2)                |                                 |  |                                 |
| Obligatieleningen (2.2)      |                                 |  |                                 |
| TOTAAL in BEF                |                                 |  |                                 |

Bevestigd op

de erkende revisor of revisorenvennootschap

Facultatieve mededeling

Naam van de instelling die rekeningen opent of open bewaargevingen organiseert voor kasbons en obligatieleningen uitgegeven door de kredietinstelling die de verklaring aflegt (zie 2.2.1.) :

**Depositobeschermingsregeling.**

**Mededeling van de berekeningsgrondslag en de bijdrage voor het jaar 1995,  
door de bijkantoren van kredietinstellingen  
die ressorteren onder het recht van een Staat die geen Lid is  
van de Europese Gemeenschap.**

**1. Algemene bepalingen**

- 1.1. De hierna volgende bepalingen steunen op het principe dat de tegoeden die voor terugbetaling in aanmerking komen in de zin van de artikelen 4 en 5 van het protocol over de depositobeschermingsregeling, in de mate van het mogelijke de berekeningsgrondslag van de bijdragen moeten vormen. Het Instituut houdt zich het recht voor deze bepalingen voor de komende jaren aan te passen als het oordeelt, na samenspraak met de sector en met de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, dat dit doel niet meer bereikt wordt, voornamelijk als gevolg van evoluties in de bankpraktijk.
- 1.2. De bijkantoren dienen hun cijfergegevens aan het HWI op te geven volgens bijgaand schema (blz. 4 van deze nota); hun tegoeden in BEF en hun tegoeden in een andere EG-valuta of in ECU, worden apart vermeld.
- 1.3. Voor de vastlegging van de tegoeden die de berekeningsgrondslag van de bijdragen vormen, wordt verwezen, indien mogelijk, naar rubrieken van het schema A; de cijfers die aan het HWI medegedeeld dienen te worden staan geregistreerd onder deze rubrieken, maar zijn te bepalen op basis van interne informatie.

Een bijkantoor dat bepaalde tegoeden uitsluit omdat ze niet in aanmerking genomen dienen te worden (zie 2.1.1. en 2.1.2. hieronder), en waarvan het bijkantoor op basis van interne informatie het bedrag bepaalt, dient ervoor te zorgen dat er geen dubbele aftrek gebeurt, waardoor de berekeningsgrondslag ten onrechte verminderd wordt. Bovendien moeten de uitgesloten tegoeden individueel identificeerbaar zijn.

- 1.4. Het betrokken bijkantoor zal de medegedeelde cijfergegevens laten bevestigen door de erkende revisor of revisorenvennootschap bij de kredietinstelling.

## 2. Bijzondere bepalingen

### 2.1. Tegoeden in hoofde van deposito-rekeningen.

2.1.1. Vertrekbasis is rubriek 221.9 van het schema A (op territoriale basis); hiervan mag het bijkantoor alle tegoeden in andere valuta dan in die van een Lid-Staat van de E.G. of in ECU uitsluiten.

2.1.2. Onder voorbehoud van alinea 2, punt 1.3 en in de mate dat ze begrepen zijn in de vertrekbasis zoals hierboven bepaald werd (2.1.1.), mag het bijkantoor de volgende tegoeden uitsluiten van de bijdragegrondslag :

1° deposito's gekoppeld aan hypothecaire leningen, zoals beschreven in hoofdstuk III, deel 2 van de commentaar bij schema A.

2° deposito's van openbare besturen, zoals beschreven in hoofdstuk I, deel 2, § 7, B, 1 van de commentaar bij schema A.

3° deposito's van de overige financiële instellingen, zoals beschreven in hoofdstuk I, deel 2, § 7, B, 2, 5° van de commentaar bij schema A.

4° deposito's van pensioenfondsen.

5° deposito's van holdings die buiten de rubriek "financiële instellingen" vallen.

6° deposito's van Belgische vennootschappen die volledige balansen neerleggen. Voor de toepassing van deze uitzondering op 31.12.1994, worden alle deposito's gelijk aan of hoger dan BEF 20 miljoen verondersteld aan dergelijke vennootschap toe te behoren. Voor de volgende jaren zal de uitsluiting van deze tegoeden gebeuren op basis van een bestand met BTW-nummers. De praktische procedure zal later meege-deeld worden door het HWI.

7° deposito's van buitenlandse vennootschappen die volledige balansen neerleggen. Gezien dit criterium moeilijk toepasbaar is in de huidige stand van zaken, mag het bijkantoor alle deposito's van buitenlandse vennootschappen uitsluiten.

8° deposito's van niet-financiële vennootschappen van dezelfde groep. Het bijkantoor mag de tegoeden van ondernemingen die in aanmerking komen voor consolidatie uitsluiten.

Onder "vennootschappen" wordt in de punten 5° tot 8° hierboven verstaan, zij die behoren tot de sector van de "niet-financiële vennootschappen en quasi-vennootschappen" beschreven onder hoofdstuk I (blz. 38) van de commentaar bij schema A.

## 2.2. In schuldbewijzen belichaamde schulden.

### 2.2.1. Het bijkantoor wordt verzocht de bedragen van de tegoeden mede te delen in hoofde van

1° kasbons

2° obligatielingen

Het bijkantoor deelt aan het HWI de tegoeden mede die ofwel op naam zijn ofwel aangehouden op rekening of in open bewaargeving bij het bijkantoor. Het bedrag van deze tegoeden is op basis van interne gegevens te bepalen, in de rubrieken 232 en 233 van het schema A (op territoriale basis).

De medegedeelde bedragen zullen eveneens de tegoeden op een rekening of in open bewaargeving gehouden bij een andere instelling bevatten, wanneer het bijkantoor geen rekeningen opent of open bewaargevingen organiseert voor dergelijke schuldbewijzen. Het bijkantoor deelt aan het HWI de naam van de instelling die daarvoor aangesteld werd, ter inlichting mede.

### 2.2.2. Onder voorbehoud van alinea 2 van het punt 1.3, mogen uitgesloten worden van de berekeningsgrondslag van de bijdrage de tegoeden die niet in een valuta van een Lid-Staat van de Europese Gemeenschap of in ECU luiden.

Gegevens door het bijkantoor mede te delen aan het HWI krachtens artikel 47 van het protocol over de depositobescherming.

naam en adres van het aangevende bijkantoor :

De cijfers op 31 december 1994 in de tabel hieronder worden berekend conform de richtlijnen vervat in de nota van het HWI dd. 8 februari 1995. De vermelde cijfers zijn deze na aftrek van de uitsluitingen (punten 2.1.2. en 2.2.2.).

| Tegoeden i.v.m.              | tegoeden<br>in BEF<br><br>(in duizenden<br>BEF) | tegenwaarde in<br>duizenden BEF<br>van de tegoeden<br>in een andere<br>EG-munt<br>of in ECU | TOTAAL<br>(in duizenden<br>BEF) |
|------------------------------|---|---|---------------------------------|
| Deposito's in rekening (2.1) |   |   |                                 |
| Kasbons (2.2)                |   |   |                                 |
| Obligatieleningen (2.2)      |   |   |                                 |
| TOTAAL in BEF                |   |   |                                 |

Bevestigd door de erkende revisor of revisorenvennootschap op

Facultatieve mededeling

Naam van de instelling die rekeningen opent of open bewaargevingen organiseert voor kasbons en obligatieleningen uitgegeven door het bijkantoor dat de verklaring aflegt (zie 2.2.1.) :