

Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten  
c/o Algemene Administratie van de Thesaurie  
lokaal C 636  
Handelsstraat 96  
1040 Brussel  
www.beschermingsfonds.be – protectionfund.treasury@minfin.fed.be

## Tegemoetkomingsmodaliteiten van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten (12 mei 2016)

### Voorafgaande mededeling

Het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten werd opgericht door de wet van 17 december 1998 en kreeg als opdracht de regelingen in te stellen en te beheren voor depositobescherming en voor de bescherming van de financiële instrumenten. De werkingsmodaliteiten van deze beschermingsregelingen werden neergelegd in een Protocol, met respect van de beschikkingen van de betrokken Europese richtlijnen (respectievelijk de Richtlijn 1994/19/EG inzake de depositogarantiestelsels en de Richtlijn 1997/9/EG inzake de beleggerscompensatiestelsels) en van de toepasselijke wettelijke bepalingen (respectievelijk opgenomen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en in de wet van 6 april 1995 op het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen). De werkingsmodaliteiten werden op 25 februari 1999 kenbaar gemaakt door publicatie in het Belgisch Staatsblad van een mededeling. Dit tegemoetkomingsreglement onderging vervolgens wijzigingen onder meer naar aanleiding van de wetgevende initiatieven van eind 2008 die werden genomen ingevolge de bankencrisis. De laatste versie van dit reglement werd gepubliceerd op de website van het Beschermingsfonds op 1 januari 2011.

Op 22 april 2016 werd een wet uitgevaardigd (Belgisch Staatsblad van 12 mei 2016) waarbij de omzetting van de nieuwe depositogarantierichtlijn 2014/49/EU werd doorgevoerd op het vlak van de Bankwet van 25 april 2014 en van het KB van 14 november 2008. Deze wet heeft eveneens een einde gesteld aan de opdracht van het Beschermingsfonds om in te staan voor de depositobescherming. Deze bescherming wordt thans exclusief verzekerd door het "Garantiefonds voor financiële diensten" (referenties: <http://garantiefonds.belgium.be/nl> – 32.2.574.78.40 – [garantiefonds.thesaurie@minfin.fed.be](mailto:garantiefonds.thesaurie@minfin.fed.be)).

Het Beschermingsfonds is dus niet meer betrokken bij de depositobescherming. Het Beschermingsfonds blijft evenwel exclusief bevoegd voor de bescherming van de financiële instrumenten.

Hierna vindt u het tegemoetkomingsreglement zoals dit het laatst gepubliceerd werd in 2011. Dit reglement is dus zonder voorwerp geworden wat betreft de depositobescherming en blijft enkel van toepassing voor wat de bescherming van de financiële instrumenten betreft. De bepalingen van dit reglement die betrekking hebben op de bescherming van de financiële instrumenten ondergaan daarenboven geen enkele wijziging en blijven onverkort van toepassing.

Een geactualiseerde versie van dit reglement dat zich zal beperken tot de beschermingsmodaliteiten voor financiële instrumenten is in voorbereiding.

## **Tegemoetkomingsreglement (versie van 1 januari 2011)**

Dit document bevat de voorwaarden die van toepassing zijn op de tegemoetkomsten waarop depositanten en beleggers aanspraak kunnen maken vanwege de Belgische beschermingsregelingen voor hun tegoeden bij kredietinstellingen en beleggingsondernemingen (zie lijst gepubliceerd op de webstek [www.beschermingsfonds.be](http://www.beschermingsfonds.be)).

De instanties die deze beschermingsregelingen beheren zijn<sup>1</sup>

- het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten opgericht bij wet van 17 december 1998 (hierna het "Beschermingsfonds");
- het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen opgericht bij KB van 14 november 2008 (hierna het "Bijzonder Fonds").

Dit document is de geactualiseerde versie van het oorspronkelijke tegemoetkomingsreglement van het Beschermingsfonds waarbij bepaalde punten werden aangepast ingevolge de diverse maatregelen die in de Belgische wetgeving werden ingevoerd (onder meer op grond van de depositogarantierichtlijn van 11 maart 2009). De oorspronkelijke structuur en nummering van het reglement waarbij de tegemoetkomingsvoorwaarden voor depositobescherming en deze van beleggersbescherming naast elkaar worden vermeld, werd behouden.

Wat in het bijzonder de depositobeschermingsregeling betreft, stemmen de hieronder uiteengezette voorwaarden overeen met deze vermeld in de KB's van 14 november 2008 en van 16 maart 2009, die als enige juridische referentie kunnen aangehaald worden voor deze vorm van bescherming.

### **Hoofdstuk 1: Inleiding**

1. De regels in verband met de bescherming van depositanten en beleggers werden vastgelegd in de artikelen 110 en volgende van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, en in de artikelen 112 en volgende van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, alsook in de KB's van 14 november 2008 en 16 maart 2009.
2. De hierna vermelde beschikkingen zijn van toepassing op de tegoeden toevertrouwd aan volgende categorieën van financiële instellingen:
  - 1° de kredietinstellingen
  - 2° de beursvennootschappen
  - 3° de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies
  - 4° de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging, die eveneens de activiteit van individueel portfeuillebeheer kunnen uitoefenen.

In de tekst hierna bedoelt men met "beleggingsondernemingen" de categorieën van 2° tot 4° en met "andere beleggingsondernemingen" de categorieën 3° en 4°.

---

<sup>1</sup> Wanneer zonder onderscheid naar de ene of de andere instantie wordt verwezen, wordt de term "betrokken Fonds" gebruikt.

## **Hoofdstuk 2: Kredietinstellingen, beursvennootschappen en andere beleggingsondernemingen naar Belgisch recht**

### ***Afdeling 1: Toepassingsgebied***

6.a. Dit hoofdstuk is van toepassing op kredietinstellingen, beursvennootschappen en de andere beleggingsondernemingen naar Belgisch recht.

### ***Afdeling 2: Vaststelling deficiëntie***

7. Bij deficiëntie van een kredietinstelling, een beursvennootschap of een andere beleggingsonderneming zal de beschermingsregeling
  - a) *in het kader van de bescherming van deposito's*, de door de deficiënte kredietinstelling verschuldigde deposito's en daarmee gelijkgestelde bancaire schuldvorderingsbewijzen, alsook de door de deficiënte beursvennootschap of andere beleggingsonderneming verschuldigde deposito's terugbetalen, binnen de grenzen, onder de voorwaarden en op de wijze die hieronder worden vastgesteld;
  - b) *in het kader van de bescherming van financiële instrumenten*, de houders van de door de deficiënte kredietinstelling, beursvennootschap of andere beleggingsonderneming verschuldigde financiële instrumenten schadeloosstellen, binnen de grenzen, onder de voorwaarden en op de wijze die hieronder worden vastgesteld.
8. Er is sprake van deficiëntie als bedoeld in punt 7, wanneer een kredietinstelling, een beursvennootschap of een andere beleggingsonderneming failliet werd verklaard of wanneer de autoriteit belast met het prudentiële toezicht, ook al is er geen vonnis van faillietverklaring, heeft vastgesteld dat die instelling of onderneming, gezien haar financiële positie, de terugbetaling, levering of teruggave van een opeisbaar tegoed heeft moeten weigeren en niet meer in staat is om dergelijke tegoeden onmiddellijk noch binnen afzienbare termijn terug te betalen, te leveren of terug te geven.

### ***Afdeling 3: Definitie van de tegoeden die in aanmerking komen voor een tegemoetkoming***

#### ***Onderafdeling 1: Tegoeden bij een kredietinstelling***

9. De tegoeden bij een kredietinstelling komen in aanmerking voor terugbetaling *in het kader van de depositobescherming*, binnen de grenzen, onder de voorwaarden en op de wijze die in de punten 14 tot 52 worden vastgesteld, wanneer zij voortvloeien uit:
  - a) deposito's van fondsen, uitgedrukt in euro of in de munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte; het saldo van elektronische eenheden die op vooraf betaalde, door een kredietinstelling uitgegeven kaarten zijn geladen, wordt gelijkgesteld met een deposito van fondsen;
  - b) deposito's van fondsen, uitgedrukt in de munt van een andere Staat, voor zover het gaat om deposito's bestemd voor de verwerving van financiële instrumenten of voor terugbetalingen; als de fondsen niet zijn gedeponneerd op een contantenrekening die exclusief is gekoppeld aan de werking van een effectenrekening, is het aan de cliënt om te bewijzen waarvoor de deposito's werden bestemd; het bewijs geleverd door aankooporders, die, rekening houdend met de marktvoorwaarden, realistisch zijn, of door verkoopbordersellen voor financiële instrumenten die dateren van minder dan twaalf maanden vóór de deficiëntie waarvan sprake in punt 8;

- c) kasbons, obligaties of andere bancaire schuldvorderingsbewijzen, uitgedrukt in euro of in de munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, die zijn uitgegeven door de deficiënte kredietinstelling en voldoen aan de voorwaarden vastgesteld in punt 23.
10. De financiële instrumenten in de zin van artikel 1 van de wet van 6 april 1995 komen, binnen de grenzen, onder de voorwaarden en op de wijze die in de punten 14 tot 52 worden vastgesteld, in aanmerking voor een schadevergoeding *in het kader van de bescherming van financiële instrumenten*, als zij door een kredietinstelling worden gehouden voor rekening van cliënten, en die kredietinstelling niet in staat is ze te leveren of terug te geven. Deze bepaling is eveneens van toepassing op de kasbons, obligaties en andere bancaire schuldvorderingsbewijzen die voor rekening van derden worden gehouden door een deficiënte kredietinstelling die er niet de emittent van is, en die deficiënte kredietinstelling niet in staat is ze te leveren of terug te geven.

#### *Onderafdeling 2: Tegoeden bij een beursvennootschap*

11. De tegoeden bij een beursvennootschap komen, binnen de grenzen, onder de voorwaarden en op de wijze die in de punten 14 tot 52 worden vastgesteld, in aanmerking voor terugbetaling *in het kader van de depositobescherming*, wanneer zij voortvloeien uit deposito's bestemd voor de verwerving van financiële instrumenten of voor terugbetalingen.
12. De financiële instrumenten in de zin van artikel 1 van de wet van 6 april 1995 komen, binnen de grenzen, onder de voorwaarden en op de wijze die in de punten 14 tot 52 worden vastgesteld, in aanmerking voor een schadevergoeding *in het kader van de bescherming van financiële instrumenten*, als zij door een beursvennootschap worden gehouden voor rekening van cliënten, en die beursvennootschap niet in staat is ze te leveren of terug te geven.

#### *Onderafdeling 3: Tegoeden bij andere beleggingsondernemingen*

13. De tegoeden waarvan sprake in de punten 11 en 12, komen, binnen de grenzen, onder de voorwaarden en op de wijze die in de punten 14 tot 52 worden vastgesteld, naar gelang van het geval in aanmerking voor een terugbetaling of een schadevergoeding, respectievelijk *in het kader van de depositobescherming* of *in het kader van de bescherming van financiële instrumenten*, als die tegoeden aan een andere beleggingsonderneming zijn toevertrouwd door een cliënt die te goeder trouw handelde en zonder weet te hebben van het verbod voor die vennootschappen om deposito's van cliënten of financiële instrumenten in bezit van die cliënten, in ontvangst te nemen, te houden of te bewaren.

#### **Afdeling 4: Bedrag van de tegemoetkomingen**

14. De bescherming die aan iedere deposant een garantie tot terugbetaling biedt voor de tegoeden die hiervoor in aanmerking komen *in het kader van de depositobescherming*, werd krachtens koninklijk besluit van 14 november 2008 vastgelegd op een maximum van honderdduizend euro per rechthebbende.
15. De schadevergoeding aan de houders van tegoeden die daarvoor in aanmerking komen *in het kader van de bescherming van financiële instrumenten*, is beperkt tot een maximum van 20.000 euro per rechthebbende.
16. De tegemoetkomingen worden betaald in euro.
17. De tegoeden die voor een tegemoetkoming in aanmerking komen en afkomstig zijn van verbintenissen van in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte gevestigde bijkantoren van een kredietinstelling, een beursvennootschap of een andere

beleggingsonderneming naar Belgisch recht, worden op dezelfde wijze, naar gelang van het geval, terugbetaald of vergoed als tegoeden die afkomstig zijn van verbintenissen van de Belgische vestigingen en agentschappen.

18. Voor de tegoeden bij bijkantoren van een kredietinstelling, een beursvennootschap of een andere beleggingsonderneming naar Belgisch recht die zijn gevestigd in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, wordt geen dekking verleend.
20. In afwijking van punt 16 worden de in de punten 17 en 18 bedoelde tegemoetkomingen verleend in de munt van het vestigingsland van het bijkantoor, wanneer het gaat om een lidstaat die de gemeenschappelijke munteenheid niet heeft aangenomen overeenkomstig het Verdrag van de Europese Unie dan wel een Staat die geen lid is van de Europese Unie.

#### **Afdeling 5: Berekening van de tegemoetkomingen**

22. Alle schuldvorderingen van eenzelfde persoon op dezelfde kredietinstelling, dezelfde beursvennootschap, dezelfde andere beleggingsonderneming of op dezelfde failliete boedel die in aanmerking komen voor hetzij een terugbetaling *in het kader van de depositobescherming*, hetzij een schadevergoeding *in het kader van de bescherming van financiële instrumenten*, worden opgeteld, per categorie, na wettelijke of conventionele vergelijking van de schulden van die cliënt.
23. De kasbons, obligaties en andere bancaire schuldvorderingsbewijzen als bedoeld in punt 9 c), worden in aanmerking genomen voor een terugbetaling *in het kader van de depositobescherming*, voor zover ze op naam zijn gesteld of gedematerialiseerd zijn of in open bewaargeving worden gehouden 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. Als de voormelde effecten minder dan één maand vóór de deficiëntie op naam zijn gesteld, gedematerialiseerd zijn of in open bewaargeving zijn gegeven, worden zij slechts in aanmerking genomen als de houder bewijst dat hij te goeder trouw heeft gehandeld.
24. Wanneer de kasbons, obligaties en andere bancaire schuldvorderingsbewijzen als bedoeld in punt 9 c), of de financiële instrumenten hetzij op naam zijn gesteld van een andere persoon dan de rechthebbende van die tegoeden, hetzij gedematerialiseerd zijn op naam van een andere persoon dan de rechthebbende van die tegoeden, hetzij in open bewaargeving zijn gegeven op naam van een andere persoon dan de rechthebbende van die tegoeden, worden zij slechts in aanmerking genomen voor een terugbetaling *in het kader van de depositobescherming* of voor een schadevergoeding *in het kader van de bescherming van financiële instrumenten*, naar gelang van het geval, als de houder ervan bewijst dat hij er eigenaar van geworden is krachtens een vóór de datum van deficiëntie verworven recht.
25. De tegoeden die in aanmerking komen voor terugbetaling *in het kader van de depositobescherming*, 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 laatste dag vóór de dag waarop de deficiëntie zich heeft voorgedaan.
26. De tegoeden die in aanmerking komen voor een schadevergoeding *in het kader van de bescherming van financiële instrumenten*, worden in aanmerking genomen ten belope van hun marktwaarde, of, bij gebrek aan een marktwaarde en als het schuldvorderingsbewijzen zijn, ten belope van hun terugbetalingswaarde, vermeerderd met de gelopen interesten, of, nog meer in bijkomende orde, ten belope van hun geraamde realisatiewaarde, steeds op de laatste dag vóór de dag waarop de deficiëntie zich heeft voorgedaan. Voor de genoteerde financiële instrumenten wordt de marktwaarde vastgesteld op basis van de gemiddelde koers op de laatste dag waarop zij genoteerd waren vóór de dag waarop de deficiëntie zich heeft voorgedaan.

27. Indien er een omrekening tussen nationale munteenheden dient te gebeuren overeenkomstig de punten 16 tot 20 hiervoor, zal deze uitgevoerd worden op basis van de gemiddelde marktkoers op de laatste marktdag vóór de dag waarop de deficiëntie zich heeft voorgedaan.
28. De tegoeden op een contanten- of effectenrekening waarop ten minste twee personen rechten kunnen doen gelden als leden van een vereniging, een groepering of een onverdeeldheid zonder rechtspersoonlijkheid, worden, behalve in de gevallen bedoeld in punt 29 hierna, beschouwd als toebehorend aan één enkele persoon; 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 eenzelfde aandeel te hebben.
29. 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 of een schadevergoeding verleend op grond van het aandeel dat toekomt aan elke rechthebbende op die tegoeden; als het tegendeel niet is bewezen, worden de rechthebbenden geacht eenzelfde aandeel te hebben.
30. De tegoeden op rekeningen, geopend op naam van beoefenaars van niet-financiële beroepen, die uitsluitend middelen van derden bevatten en uitsluitend voor verrichtingen met deze middelen worden gebruikt, worden slechts als schuldvorderingen van deze derden erkend wanneer de betrokken rekeningen zijn onderverdeeld in subrubrieken op naam van deze derden in de boekhouding van de instelling die optreedt als bewaarder 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.
31. De andere tegoeden dan bedoeld in punt 30, die worden gehouden door een persoon die optreedt in eigen naam maar voor rekening van een derde, worden beschouwd als toebehorend aan deze derde, wanneer die gekend of identificeerbaar was op het ogenblik waarop de deficiëntie zich heeft voorgedaan.
32. De tegoeden op rekeningen met subrubrieken op naam van individuele cliënten, die door een beursvennootschap zijn geopend bij een instelling die optreedt als bewaarder met toepassing van artikel 77, § 2, tweede lid van de wet van 6 april 1995, worden, bij deficiëntie van de instelling die optreedt als bewaarder, beschouwd als tegoeden van die cliënten.
33. De tegoeden op gezamenlijke cliëntenrekeningen die door een beursvennootschap zijn geopend bij een instelling die optreedt als bewaarder met toepassing van artikel 77, § 2, eerste lid van de wet van 6 april 1995, worden, bij deficiëntie van de instelling die optreedt als bewaarder, eveneens beschouwd als tegoeden van de cliënten van die beursvennootschap. Het aandeel van elke cliënt in de tegoeden op de gezamenlijke cliëntenrekeningen die door de beursvennootschap zijn geopend bij de deficiënte instelling die optreedt als bewaarder, wordt verhoudingsgewijs bepaald na aftrek van de bedragen die toekomen aan de beursvennootschap en de in punt 32 bedoelde tegoeden.
34. De tegemoetkomingen waarvan sprake in de punten 32 en 33 worden aan de betrokken cliënten betaald tegen ondertekening van een kwijting waardoor
  - a) de schulden van de beursvennootschap ten belope van het door het betrokken Fonds betaalde bedrag met betrekking tot de in de punten 32 en 33 bedoelde tegoeden worden kwijtgescholden;
  - b) de beursvennootschap haar eventuele vorderings- en terugvorderingsrechten overdraagt aan het betrokken Fonds, ten belope van het door het betrokken Fonds betaalde bedrag met betrekking tot de in de punten 32 en 33 bedoelde tegoeden;

- c) de cliënt ermee instemt om het door het betrokken Fonds betaalde tegemoetkomingsbedrag met betrekking tot de in de punten 32 en 33 bedoelde tegoeden, af te trekken van de tegemoetkoming waarop hij aanspraak zou kunnen maken *in het kader van de depositobescherming* ingeval de beursvennootschap in gebreke zou blijven als gevolg van de deficiëntie van de instelling die optreedt als bewaarder.
35. Wanneer de houder van tegoeden schulden of verbintenissen heeft tegenover de deficiënte kredietinstelling, beursvennootschap of andere beleggingsonderneming waarvoor geen schuldvergelijking mogelijk is als bedoeld in punt 22, wordt de terugbetaling pas verricht na aftrek van het bedrag ervan, behalve wanneer deze schulden en verbintenissen worden gewaarborgd door andere door toereikend geachte zekerheden dan de tegoeden waarvoor een tegemoetkoming wordt gevraagd.

### **Afdeling 6: Uitsluitingen**

36. De beschermingsregelingen verlenen geen terugbetaling of schadevergoeding voor:
- 1° de tegoeden van ondernemingen en instellingen die tot de volgende categorieën behoren:
- a) de kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen naar Belgisch of buitenlands recht die handelen in eigen naam en voor eigen rekening;
  - b) de financiële instellingen naar Belgisch recht in de zin van artikel 3, § 1, 5° van de wet van 22 maart 1993 en soortgelijke financiële instellingen die in het buitenland zijn gevestigd;
  - c) de Belgische ondernemingen die vallen onder de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, de Belgische pensioenfondsen en -instellingen die niet onder die wet vallen en de buitenlandse ondernemingen met een gelijkaardig bedrijf in de verzekerings- en pensioensector;
  - d) de Belgische en buitenlandse instellingen voor collectieve belegging;
  - e) de vennootschappen of ondernemingen naar Belgisch recht of naar het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, 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, punt g) van het Verdrag, betreffende de jaarrekening van bepaalde vennootschapsvormen, alsook de vennootschappen of ondernemingen met een gelijkaardige omvang die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte;
- 2° de tegoeden van de Staten, van de Belgische Gemeenschappen, Gewesten, provincies en gemeenten, van gelijkaardige buitenlandse overheden, van alle Belgische of buitenlandse instellingen van openbaar nut die onder die autoriteiten ressorteren en van de verenigingen die zij onderling hebben opgericht;
- 3° de tegoeden van bestuurders, zaakvoerders en andere personen die in feite of in rechte deelnemen aan het effectieve bestuur van de kredietinstelling, de beursvennootschap of andere beleggingsonderneming, de 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, de beursvennootschap of andere beleggingsonderneming, alsook de tegoeden van de personen die belast zijn met het wettelijk toezicht op de rekeningen of op de boekhouding van de kredietinstelling, de beursvennootschap of andere beleggingsonderneming;

- 4° de tegoeden van andere ondernemingen van de groep waartoe de kredietinstelling, de beursvennootschap of andere beleggingsonderneming behoort; onder groep wordt het geheel van ondernemingen verstaan die de kredietinstelling, de beursvennootschap of andere beleggingsonderneming rechtstreeks of onrechtstreeks controleren, alsook de dochtervennootschappen van die ondernemingen en van de kredietinstelling, de beursvennootschap of andere beleggingsonderneming;
- 5° de tegoeden waarvoor de cliënt van de kredietinstelling, de beursvennootschap of andere beleggingsonderneming individueel betere rentetarieven en financiële voordelen heeft verkregen dan tijdens diezelfde periode werden 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 verslechtering van de financiële positie van de kredietinstelling, de beursvennootschap of andere beleggingsonderneming;
- 6° de 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 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 10 juni 1991 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld;
- 7° de verplichtingen die voortvloeien uit het onderschrijven van handelspapier, zoals eigen accepten en promessen;
- 8° wat de kredietinstellingen betreft, de tegoeden, inzonderheid de achtergestelde vorderingen, die behoren tot de categorieën vermeld in artikel 57 van richtlijn 2006/48/EC van het Parlement en van de Raad van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen, zonder evenwel rekening te houden met de beperkende voorwaarden van die bepaling, alsook de tegoeden vermeld in artikel 63 van diezelfde richtlijn.

### ***Afdeling 7: Tegemoetkomingsprocedure***

37. Het betrokken Fonds maakt in het Belgisch Staatsblad bekend dat zich een deficiëntie voordoet en welke termijnen zijn vooropgesteld om de tegemoetkomingen te betalen. Diezelfde informatie wordt openbaar gemaakt in de vestigingslanden van de bijkantoren van kredietinstellingen, beursvennootschappen of andere beleggingsondernemingen naar Belgisch recht waarvan de verbintenissen door de Belgische regeling zijn gedekt, op de aldaar officiële of gebruikelijke wijze.
38. Behalve in het geval waarin een houder van tegoeden die in aanmerking komen voor een tegemoetkoming, om gewettigde redenen aanvaard door het betrokken Fonds, niet in staat was om zijn tegemoetkomingsaanvraag tijdig in te dienen, moeten de tegemoetkomingsaanvragen, op straffe van verval, worden ingediend uiterlijk bij het verstrijken van een termijn van 2 maanden voor de tegoeden die in aanmerking komen voor een terugbetaling *in het kader van de depositobescherming* en van 5 maanden voor de tegoeden die in aanmerking komen voor een schadevergoeding *in het kader van de bescherming van financiële instrumenten*. De termijn loopt vanaf de in punt 37 bedoelde bekendmaking dat zich een deficiëntie voordoet en kan verlengd worden.
39. Bij faillissement moet de schuldeiser aangifte hebben gedaan van zijn schuldvordering en mag voor de schuldvordering nog geen uitkering van een faillissementsdividend zijn geschied.
41. Tegemoetkomingen worden uitgekeerd binnen een termijn van 20 werkdagen te rekenen vanaf de datum van de deficiëntie, voor tegoeden die daarvoor in aanmerking komen *in het kader*



*van de depositobescherming*, en binnen een termijn van 3 maanden te rekenen vanaf de dag waarop is vastgesteld dat de vordering voor een tegemoetkoming in aanmerking komt en het bedrag ervan is bepaald, voor tegoeden die daarvoor in aanmerking komen *in het kader van de bescherming van financiële instrumenten*.

42. In zeer uitzonderlijke omstandigheden kan de autoriteit belast met het prudentieel toezicht beslissen de in punt 41 bedoelde termijnen te verlengen voor de betaling van de tegemoetkomingen met betrekking tot een welbepaalde kredietinstelling, beursvennootschap of andere beleggingsonderneming. Deze autoriteit kan een verlenging van maximaal 10 werkdagen toestaan van de termijn voor de betaling van de tegemoetkomingen die worden verleend *in het kader van de depositobescherming*. Zij kan een verlenging toestaan van de termijn voor de uitkering van de schadevergoeding *in het kader van de bescherming van financiële instrumenten*; van niet meer dan 3 maanden bedragen. De beslissing van deze autoriteit wordt openbaar gemaakt overeenkomstig punt 37.
43. Er wordt geen tegemoetkoming verleend aan een houder van tegoeden die daarvoor in aanmerking komen, als hij, voor de toepassing van de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten, 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, de beursvennootschappen of andere beleggingsondernemingen, dan wel voor de relaties tussen die instellingen en vennootschappen en hun cliënteel.
44. Niettegenstaande de in de punten 41 en 42 bepaalde termijnen, kan, als de cliënt de gevraagde gegevens voor het onderzoek van zijn aanvraag om terugbetaling of schadevergoeding niet verstrekt, dan wel bij twijfel over de gegrondheid van de gegevens waarop die aanvraag steunt, de uitkering van de tegemoetkoming worden opgeschort, tot de gevraagde gegevens worden verstrekt dan wel tot het bewijs wordt geleverd dat de hierboven bedoelde gegevens gegrond zijn. Bij faillissement kan de uitkering van de tegemoetkoming worden opgeschort tot de vordering mag worden opgenomen in het passief van het faillissement.
45. De tegemoetkoming kan slechts worden betaald voor zover:
  - 1° de houder van tegoeden die daarvoor in aanmerking komen, de uitdrukkelijke en gelijktijdige indeplaatstreding van het betrokken Fonds aanvaardt in zijn schuldvordering en eventuele terugvorderingsrechten;
  - 2° de houder, ingeval hij slechts gedeeltelijk wordt terugbetaald of vergoed, in afwijking van artikel 1252 van het Burgerlijk Wetboek aanvaardt zijn rechten, voor wat hem nog verschuldigd blijft, uit te oefenen in rang gelijk met het betrokken Fonds;
  - 3° de houder de verklaringen ondertekent over de vereiste voorwaarden voor de betaling van de tegemoetkomingen;
  - 4° de houder de tegoeden die daarvoor in aanmerking komen, overdraagt aan het betrokken Fonds in het vooruitzicht van zijn tegemoetkoming en de eventuele daaruit volgende procedures. Het betrokken Fonds beheert de aldus overgedragen tegoeden in het gezamenlijk belang van de houder en van zichzelf. Het stort aan de houder wat het heeft teruggewonnen, na aftrek van het bedrag van de uitgekeerde tegemoetkoming.
46. Tot een gerechtelijke beslissing is genomen die in kracht van gewijsde is gegaan, schorst het betrokken Fonds de terugbetaling of vergoeding 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, waarvan de betrokken tegoeden worden vermoed afkomstig te zijn, als bedoeld, in België, in artikel 3 van de wet van 11 januari 1993 of als bedoeld, in het buitenland, in artikel 1 van richtlijn 91/308/EEG van de Raad van 10 juni 1991 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld.

### **Hoofdstuk 3: Bijkantoren van financiële instellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte**

54. De in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen, beursvennootschappen of andere beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte kunnen deelnemen aan de Belgische beschermingsregeling voor deposito's en/of financiële instrumenten, om, binnen de grenzen van die regeling, de waarborgen aan te vullen die worden verstrekt door de regelingen waaraan die instellingen deelnemen in hun Staat van herkomst.
55. Het betrokken Fonds treedt op wanneer de rechtbanken van de Staat van herkomst van de instelling of de bevoegde autoriteit van die Staat de in punt 8 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 als bedoeld in richtlijn 94/19/EG voor de tegoeden die in aanmerking komen *in het kader van de bescherming van deposito's*, of als bedoeld in richtlijn 97/9/EG voor de tegoeden die in aanmerking komen *in het kader van de bescherming van financiële instrumenten*.
56. De terugbetaling heeft, voor de tegoeden die in aanmerking komen *in het kader van de bescherming van deposito's*, betrekking op het verschil tussen de tegemoetkoming van de beschermingsregeling van de Staat van herkomst en het bedrag van de tegemoetkoming vastgesteld in punt 14. De schadevergoeding heeft, voor de tegoeden die in aanmerking komen *in het kader van de bescherming van financiële instrumenten*, betrekking op het verschil tussen de tegemoetkoming van het beleggerscompensatiestelsel van de Staat van herkomst en het bedrag van de tegemoetkoming vastgesteld in punt 15.
57. Voor het overige zijn de voorwaarden en wijze van terugbetaling vermeld in de punten 7, 9 tot 13 en 22 tot 52 voor de kredietinstellingen, beursvennootschappen en andere beleggingsondernemingen naar Belgisch recht, van toepassing op deze bijkantoren.

### **Hoofdstuk 4: Bijkantoren van financiële instellingen die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte**

58. De Belgische beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten dekt de voor tegemoetkoming in aanmerking komende tegoeden van in België gevestigde bijkantoren van -instellingen die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, wanneer deze bijkantoren zijn aangesloten en hun tegoeden niet zijn gedekt door een beschermingsregeling in de Staat van herkomst.
59. Het betrokken Fonds treedt op wanneer de rechtbanken van de Staat van herkomst van de instelling of de bevoegde autoriteit van die Staat de in punt 8 bedoelde beslissingen hebben genomen of zijn overgegaan tot de aldaar bedoelde vaststellingen of wanneer zij beslissingen hebben genomen of tot vaststellingen zijn overgegaan met een gelijkwaardige draagwijdte qua beschikbaarheid van de deposito's of qua levering of teruggave van de financiële instrumenten.
60. Voor het overige gelden voor die bijkantoren de in de punten 7, 9 tot 13 en 22 tot 52 vastgestelde voorwaarden en wijze van tegemoetkoming.
61. De Belgische beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten dekt eveneens de voor tegemoetkoming in aanmerking komende tegoeden van in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen die ressorteren onder het

recht van een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, wanneer die bijkantoren zijn aangesloten en wanneer voor hun tegoeden in de Staat van herkomst een beperktere dekking geldt dan gewaarborgd door de Belgische beschermingsregeling.

62. Het betrokken Fonds treedt op in de gevallen bedoeld in punt 59 voor de bedragen bedoeld in punt 56.
63. Voor het overige gelden voor die bijkantoren de in de punten 7, 9 tot 13 en 22 tot 52 vastgestelde voorwaarden en wijze van tegemoetkoming.

### **Hoofdstuk 5: Informatieverstrekking aan de deposanten**

64. De instanties die de beschermingsregelingen beheren maken de naam bekend van de kredietinstellingen, beursvennootschappen en andere beleggingsondernemingen die deelnemen aan de regeling alsook van diegenen onder hen die niet langer gedekt zijn door de Belgische regeling.
  65. Ingeval van deficiëntie delen deze instanties aan alle belanghebbenden de voorwaarden, regels en wijze van terugbetaling en schadevergoeding mee.
  66. Deze instanties maken op dezelfde wijze als bedoeld in punt 37 de eventuele wijzigingen bekend die ze zouden aanbrengen aan deze verbintenis.
-