

ROYAUME DE BELGIQUE

KONINKRIJK BELGIË

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN

Projet d'arrêté ministériel portant exécution pour les établissements de crédit de certaines dispositions de l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers

Ministerieel besluit tot uitvoering voor de kredietinstellingen van sommige bepalingen van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten.

Le Ministre des Finances,

De minister van Financiën,

Vu l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution des mesures anti-crise reprises dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, en ce qui concerne la création du Fonds de garantie pour les services financiers;

Gelet op het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten;

Vu l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers, les articles 10/1, 13/2, § 1^{er}, alinéa 3, et 13/2, § 2, alinéa 2, insérés par l'arrêté royal du 21 novembre 2016; les articles 11, 1^o, alinéa 5, et 14/1, § 1^{er}, alinéa 4, remplacés par l'arrêté royal du 21 novembre 2016; l'article 24, alinéa 5 complété par l'arrêté royal du 21 novembre 2016;

Gelet op het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten, de artikelen 10/1, 13/2, § 1, lid 3, en 13/2, § 2, lid 2, ingevoegd bij koninklijk besluit van 21 november 2016; de artikelen 11, 1^o, lid 5, en 14/1, § 1, lid 4, vervangen door het koninklijk besluit van 21 november 2016; artikel 24, lid 5 vervolledigd door het koninklijk besluit van 21 november 2016;

Vu l'avis de l'Inspecteur des Finances, donné le 24 juillet 2017;

Gelet op het advies van de inspecteur van Financiën, gegeven op 24 juli 2017;

Vu l'accord de la Ministre du Budget, donné le 8 septembre 2017;

Gelet op het akkoord van de minister van Begroting, gegeven op 8 september 2017;

Vu l'avis ■■■ du Conseil d'État, donné le ■■■ 2017, en application de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973;

Gelet op het advies ■■■ van de Raad van State, gegeven op ■■■ 2017, in toepassing van artikel 84, § 1, lid 1, 2^o, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

CONSEIL D'ETAT
LEGISLATION

20-09-2017

RAAD VAN STATE
WETGEVING

ARRÊTE :

Chapitre 1^{er} - Définitions

Article 1^{er}.

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

1° arrêté royal du 16 mars 2009 : l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers;

2° fichier informatique : le fichier de remboursement des dépôts couverts établi au format «.csv »;

3° le déclarant : l'établissement de crédit défaillant ou le curateur.

§ 2. Tous les autres termes qui sont également employés et définis dans l'arrêté royal du 16 mars 2009 revêtent la même signification dans le présent arrêté.

Chapitre 2. – Elaboration et transmission du fichier informatique des dépôts couverts.

Art. 2. Le fichier informatique des dépôts couverts visé à l'article 14/1, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 16 mars 2009 est établi conformément aux spécifications techniques déterminées par le Fonds de garantie par voie de circulaire et après consultation des organisations représentatives du secteur bancaire.

Le fichier informatique reprend toutes les données connues par le déclarant au jour de la survenance des circonstances visées à l'article 5, 2°, de l'arrêté royal du 16 mars 2009 et pour lesquelles un remboursement par le Fonds de garantie est possible.

La communication au Fonds de garantie d'informations complémentaires concernant les données visées à l'article 14/1, § 1^{er}, alinéas 1 à 3 de l'arrêté royal du 16 mars 2009 peut donner lieu à la transmission par le déclarant d'un ou plusieurs fichiers informatiques complémentaires dont le format est précisé par le Fonds de garantie par voie de circulaire.

BESLUIT :

Hoofdstuk 1 - Definities

Artikel 1.

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

1° het koninklijk besluit van 16 maart 2009: het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten;

2° elektronisch bestand: het bestand met de terugbetalingen van de gewaarborgde deposito's opgemaakt in ".csv"-formaat;

3° de aangever: de in gebreke gebleven kredietinstelling of de curator.

§ 2. Alle andere begrippen die eveneens gebruikt en gedefinieerd worden in het koninklijk besluit van 16 maart 2009, hebben dezelfde betekenis in onderhavig besluit.

Hoofdstuk 2. – Opmaken en overdragen van het elektronisch bestand van de gewaarborgde deposito's.

Art. 2. Het elektronisch bestand van de gewaarborgde deposito's, bedoeld in artikel 14/1, § 1, van het koninklijk besluit van 16 maart 2009, is opgemaakt volgens de technische specificaties, vastgesteld door het Garantiefonds per omzendbrief en na raadpleging van de vertegenwoordigende organisaties van de banksector.

In het elektronisch bestand zijn alle gegevens opgenomen die door de aangever gekend zijn op de dag waarop de omstandigheden zich hebben voorgedaan bedoeld in artikel 5, 2°, van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 en waarvoor een terugbetaling door het Garantiefonds mogelijk is.

De mededeling aan het Garantiefonds van bijkomende inlichtingen betreffende de gegevens bedoeld in artikel 14/1, § 1, lid 1 tot 3 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 kan leiden tot de overdracht door de aangever van één of meer bijkomende elektronische bestanden waarvan het formaat via omzendbrief door het Garantiefonds wordt bepaald.

Les données concernant des dépôts détenus auprès de succursales conformément à l'article 13 de l'arrêté royal du 16 mars 2009 sont transmises dans un fichier informatique distinct, dont le format est précisé par voie d'une circulaire du Fonds de garantie.

Art. 3. Lors de l'élaboration du fichier informatique, le déclarant respecte la description des champs d'enregistrement des données fixées par le Fonds de garantie par voie de circulaire. Ces champs permettent notamment d'identifier les déposants concernés par un remboursement, le montant à rembourser ainsi que le taux du précompte mobilier éventuellement applicable, et toutes autres informations utiles au remboursement.

Les montants repris dans le fichier sont libellés en euro, et exprimés jusqu'au cent.

Le montant à payer, limité au montant visé à l'article 6, alinéa 1^{er}, de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 est repris dans le fichier informatique sur une seule ligne par déposant, pour autant que toutes les informations soient connues le jour de la survenance des circonstances visées à l'article 5, 2°, de l'arrêté royal du 16 mars 2009. A défaut, un fichier informatique complémentaire est transmis par le déclarant conformément à l'article 2, alinéa 3.

Le capital à payer ainsi que les intérêts échus ou courus mais non encore crédités sur les dépôts couverts d'un même client sont mentionnés dans le fichier en respectant la description visée à l'alinéa 1^{er}.

Art. 4. Le déclarant respecte le principe de l'unicité des données transmises pour un même déposant. Lorsqu'un même déposant dispose de plusieurs numéros de client, le déclarant regroupe ses données sous un unique numéro de client.

Art. 5. Pour la transmission du fichier informatique, le déclarant respecte les modalités fixées par le Fonds de garantie par voie de circulaire.

De gegevens betreffende deposito's in bijkantoren overeenkomstig artikel 13 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 worden overgedragen in een afzonderlijk elektronisch bestand, waarvan het formaat bepaald wordt via een omzendbrief van het Garantiefonds.

Art. 3. Bij het opmaken van het elektronisch bestand, eerbiedigt de aangever de beschrijving van de registratievelden van de gegevens, per omzendbrief vastgesteld door het Garantiefonds. Deze velden laten meer bepaald toe de bij een terugbetaling betrokken depositohouders, het terug te betalen bedrag, alsook het eventueel toepasselijke tarief van de roerende voorheffing, en alle andere inlichtingen die voor de terugbetaling nuttig zijn, te identificeren.

De bedragen die in het elektronisch bestand opgenomen zijn, zijn uitgedrukt in euro en tot op de cent.

Het te betalen bedrag, beperkt tot het bedrag vermeld in artikel 6, lid 1, van het koninklijk besluit van 14 november 2008, is in het elektronisch bestand opgenomen in één lijn per depositogever, voor zover alle inlichtingen gekend zijn op de datum waarop de omstandigheden zich voordoen, bedoeld in artikel 5, 2°, van het koninklijk besluit van 16 maart 2009. Als dat niet het geval is, verstuurt de aangever een bijkomend elektronisch bestand overeenkomstig artikel 2, 3^e lid.

Het te betalen kapitaal en de vervallen of opgelopen intresten die nog niet gecrediteerd zijn op de gewaarborgde deposito's van eenzelfde klant, worden in het elektronisch bestand vermeld met naleving van de beschrijving bedoeld in het eerste lid.

Art. 4. De aangever eerbiedigt het principe van het unieke karakter van de gegevens die voor eenzelfde depositogever overgedragen zijn. Wanneer eenzelfde depositogever meerdere klanthenums heeft, hergroepeert de aangever zijn gegevens onder een uniek klanthenum.

Art. 5. Voor het overdragen van het elektronisch bestand, respecteert de aangever de modaliteiten die door het Garantiefonds per omzendbrief vastgesteld zijn.

Chapitre 3 – Le manuel de procédure

Art. 6. Le manuel de procédure visé à l'article 13/2, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 16 mars 2009 comprend au minimum les données suivantes :

- a) l'identité, les fonctions et les coordonnées complètes d'au moins deux personnes de contact chargées du suivi de la garantie des dépôts et de l'exécution des tests de résistance au sein de l'établissement de crédit compte tenu de son propre système d'organisation interne;
- b) la description de la structure du groupe auquel appartient l'établissement de crédit, la localisation des différentes entités liées à ce même groupe en Belgique ou à l'étranger, leur forme juridique et le droit qui leur est applicable;
- c) l'identité, les fonctions et les coordonnées complètes de l'équipe en charge de la confection des fichiers;
- d) la description détaillée de la procédure de confection du fichier informatique des dépôts couverts, y compris le lieu où est produit le fichier de données, le respect du principe de l'unicité des données du client, le format et le contenu obligatoire du fichier de données et la méthode d'exclusion des clients inéligibles;
- e) la documentation de l'application utilisée pour la confection du fichier informatique;
- f) le détail de la méthode de calcul des différents montants à reporter dans le fichier informatique, y compris le montant à rembourser;
- g) le glossaire des produits émis ou commercialisés par l'établissement

Hoofdstuk 3 – Procedurehandleiding

Art 6. De procedurehandleiding, bedoeld in artikel 13/2, § 1, van het koninklijk besluit van 16 maart 2009, bevat minstens volgende gegevens:

- a) de identiteit, functies en de volledige gegevens van minstens twee contactpersonen die instaan voor de opvolging van de depositogarantie en voor de uitvoering van de stresstests in de kredietinstelling, rekening houdend met haar eigen systeem van interne organisatie;
- b) de beschrijving van de structuur van de groep waartoe de kredietinstelling behoort, de plaats van de verschillende met die groep verbonden entiteiten in België of in het buitenland, hun juridische vorm en het recht dat erop van toepassing is;
- c) de identiteit, functies en de volledige gegevens van het team dat gelast is met de samenstelling van de bestanden;
- d) de omstandige beschrijving van de procedure voor het samenstellen van het elektronisch bestand van de gewaarborgde deposito's, met inbegrip van de plaats waar het gegevensbestand is opgemaakt, het naleven van het principe van het unieke karakter van de klantgegevens, het formaat en de uitsluitingsmethode van de niet in aanmerking komende klanten;
- e) het documentatiemateriaal van de toepassing die wordt gebruikt voor het aanmaken van het elektronisch bestand;
- f) de specificatie van de berekeningsmethode van de verschillende bedragen die in het elektronische bestand moeten worden opgenomen, met inbegrip van het terug te betalen bedrag;
- g) het glossarium van de door de kredietinstelling uitgegeven of

de crédit, y compris leur dénomination commerciale, qui bénéficient de la protection du Fonds de garantie en les regroupant par catégorie comme suit :

1. comptes à vue;
2. comptes à terme;
3. comptes épargne réglementés et non réglementés;
4. bons de caisse.

h) la procédure de remise des fichiers au Fonds de garantie conforme aux modalités fixées par celui-ci;

i) toutes informations supplémentaires pertinentes spécifiques à l'établissement de crédit, y compris la liste des codes internes utiles à l'identification des dépôts dont le montant est bloqué pour des raisons légales, judiciaires ou conventionnelles;

j) la description de la manière dont l'établissement de crédit défaillant s'organisera pour collaborer avec le curateur et le Fonds de garantie;

k) la liste ainsi que les coordonnées des personnes de contact du Fonds de garantie;

l) la date de la rédaction du manuel de procédure et/ou la date de sa dernière mise à jour.

Le Fonds de garantie peut, par voie de circulaire, déterminer les données supplémentaires nécessaires après consultation des organisations représentatives du secteur bancaire.

Art. 7. Le Fonds de garantie met un modèle de manuel de procédure à disposition des établissements de crédit. Chaque établissement de crédit peut en faire usage pour la rédaction de son propre manuel de procédure pour autant que les mentions minimales prévues à l'article 6

gecommercialiseerde producten, met inbegrip van hun commerciële benaming, die de bescherming van het Garantiefonds genieten, die per categorie als volgt moeten worden gegroepeerd:

1. zichtrekeningen;
2. termijnrekeningen;
3. gereglementeerde en niet-gereglementeerde spaarrekeningen;
4. kasbons.

h) de procedure van terbeschikkingstelling van de bestanden aan het Garantiefonds overeenkomstig de door het Fonds vastgestelde modaliteiten;

i) alle bijkomende relevante informatie specifiek voor de kredietinstelling, met inbegrip van de lijst van de interne codes die nuttig zijn voor de identificatie van de deposito's waarvan het bedrag om wettelijke, gerechtelijke of conventionele redenen geblokkeerd is;

j) de beschrijving van de manier waarop de in gebreke blijvende kredietinstelling zich organiseert om samen te werken met de curator en het Garantiefonds;

k) de lijst evenals de gegevens van de contactpersonen van het Garantiefonds;

l) de datum van opmaken van de procedurehandleiding en/of de datum van de laatste update van deze handleiding.

Het Garantiefonds kan, per omzendbrief, meedelen welke bijkomende gegevens nodig zijn na raadpleging van de vertegenwoordigende organisaties van de banksector.

Art. 7. Het Garantiefonds stelt een model van de procedurehandleiding ter beschikking van de kredietinstellingen. Elke kredietinstelling kan er gebruik van maken bij het opmaken van zijn eigen procedurehandleiding, voor zover de minimale vermeldingen uit artikel 6 daarin

s'y retrouvent.

Lorsque le manuel de procédure est rédigé dans une autre langue qu'une des langues officielles en Belgique, le Fonds de garantie peut en demander la traduction. Les frais relatifs à cette traduction sont à charge de l'établissement de crédit concerné.

Chapitre 4 – Les tests de résistance

Section 1. L'organisation des tests de résistance

Art. 8. §1^{er} Conformément à l'article 13/2, § 2, alinéa 2, de l'arrêté royal du 16 mars 2009 et aux orientations EBA/GL/2016/04 du 19 octobre 2016 sur les tests de résistance effectués sur les systèmes de garantie des dépôts au titre de la directive 2014/49/UE formulées par l'Autorité bancaire européenne, le Fonds de garantie organise des tests de résistance auprès des établissements de crédits afin de contrôler et d'évaluer les risques opérationnels du système de garantie des dépôts.

Dans le cadre du présent arrêté, le contrôle et l'évaluation des risques opérationnels s'effectuent par des tests de fichiers informatiques visés à la section 2 ainsi que des tests opérationnels effectués au sein de chaque établissement de crédit visés à la section 3.

§2. Le Fonds de garantie peut à tout moment sélectionner un ou plusieurs établissements de crédit dont le profil est approprié compte tenu de l'objectif prévu du test de résistance, ou en vue de tester un scénario d'intervention dans le cadre du système de garantie des dépôts.

Art. 9. Le Fonds de garantie respecte la confidentialité des données qui lui sont transmises par les établissements de crédit. Le Fonds de garantie utilise les informations reçues uniquement pour la réalisation des tests de résistance.

Section 2. Les tests sur les fichiers informatiques

Art. 10. § 1^{er}. Les tests de fichiers informatiques visent à contrôler l'accès aux

voorkomen.

Wanneer de procedurehandleiding opgemaakt is in een andere taal dan één van de officiële talen in België, kan het Garantiefonds de vertaling ervan vragen. De kosten voor deze vertaling dienen gedragen te worden door de betrokken kredietinstelling.

Hoofdstuk 4 – Stresstests

Afdeling 1. Organisatie van de stresstests

Art. 8. §1^{er} Overeenkomstig artikel 13/2, § 2, lid 2, van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 en de door de Europese Bankautoriteit geformuleerde aanbevelingen EBA/GL/2016/04 van 19 oktober 2016 over de stresstests die uitgevoerd werden door de depositogarantiestelsels op basis van de richtlijn 2014/49/EU, organiseert het Garantiefonds stresstests bij de kredietinstellingen teneinde onder meer de operationele risico's te controleren en evalueren van het depositogarantiestelsel.

In het kader van onderhavig besluit, gebeuren de controles en evaluaties van de operationele risico's door tests van elektronische bestanden bedoeld in afdeling 2, evenals operationele testen uitgevoerd bij elke kredietinstelling bedoeld in afdeling 3.

§2. Het Garantiefonds kan te allen tijde een of meerdere kredietinstellingen selecteren die het gepaste profiel hebben, rekening houdend met het doel van de stresstest, of met het oog op het testen van een interventie scenario van het depositogarantiestelsel.

Art. 9. Het Garantiefonds eerbiedigt de vertrouwelijkheid van de gegevens die het door de kredietinstellingen meegedeeld zijn. Het Garantiefonds gebruikt de ontvangen informatie enkel voor de stresstests.

Afdeling 2. De tests op de elektronische bestanden

Art. 10. § 1. De tests van de elektronische bestanden hebben tot doel de toegang tot de

données, la rapidité de transmission des données, la fiabilité et la qualité des données transmises par l'établissement de crédit.

§ 2. A la demande du Fonds de garantie, l'établissement de crédit lui transmet sans délai un fichier informatique dont les données sont anonymes.

Les données visées à l'alinéa 1^{er} sont anonymes au sens de l'article 1^{er}, 5° de l'arrêté royal du 13 février 2001 portant exécution de la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel.

Lorsque les données transmises portent sur des personnes physiques, le fichier informatique visé à l'alinéa 1^{er} ne peut contenir aucune information identifiée ou identifiable concernant le genre (M/F), les nom et prénom(s), la date, le lieu et le pays de naissance, le numéro d'identification du registre national ou le numéro Bis, ainsi que l'adresse complète où la personne physique est domiciliée (la rue, le numéro, le code postal, la localité, et le pays).

Pour les personnes morales, les données suivantes ne peuvent être identifiées ou identifiables: le nom de la personne morale, le numéro d'identification de la personne morale ou le numéro de TVA, l'adresse complète du siège social de la personne morale (la rue, le numéro, le code postal, la localité, et le pays).

§ 3. Le fichier informatique visé au § 2 respecte les spécifications techniques visées à l'article 2 ainsi que les prescriptions fixées par le Fonds de garantie et qui visent notamment à déterminer les données qui doivent être anonymisées.

Art. 11. La procédure de transmission du fichier informatique visé à l'article 10, § 2, est fixée par le Fonds de garantie par voie de circulaire.

Art. 12. Le Fonds de garantie contrôle le fichier informatique visé à l'article 10, § 2 et lui attribue l'une des mentions suivantes :

gegevens te controleren, de snelheid van de transmissie van de gegevens, de betrouwbaarheid en de kwaliteit van de gegevens die door de kredietinstelling overgemaakt zijn.

§ 2. Op vraag van het Garantiefonds maakt de kredietinstelling aan het Fonds onverwijld een elektronisch bestand over waarvan de gegevens anoniem zijn.

De gegevens bedoeld in het eerste lid zijn anoniem in de zin van artikel 1, 5°, van het koninklijk besluit van 13 februari 2001 ter uitvoering van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens.

Wanneer de overgemaakte gegevens betrekking hebben op natuurlijke personen, kan het elektronisch bestand, bedoeld in het eerste lid, geen geïdentificeerde of identificeerbare informatie bevatten wat betreft het geslacht (M/V), naam en voorna(a)m(en), datum, plaats en land van geboorte, rijksregisternummer of bisnummer, of het volledig adres van de woonplaats van de natuurlijke persoon (straat, huisnummer, postcode, plaats en land).

Voor de rechtspersonen mogen volgende gegevens niet geïdentificeerd of identificeerbaar zijn: de benaming van de rechtspersoon, het identificatienummer van de rechtspersoon of het btw-nummer, het volledig adres van de maatschappelijke zetel van de rechtspersoon (straat, nummer, postcode, plaats en land).

§ 3. Het elektronisch bestand, bedoeld in § 2, eerbiedigt de technische specificaties bedoeld in artikel 2 alsook de voorschriften van het Garantiefonds die inzonderheid gericht zijn op het bepalen van de gegevens die moeten worden geanonimiseerd.

Art. 11. De transmissieprocedure van het elektronisch bestand, bedoeld in artikel 10 § 2, is door het Garantiefonds vastgesteld per omzendbrief.

Art. 12. Het Garantiefonds controleert het elektronisch bestand, bedoeld in artikel 10, § 2 en kent er één van onderstaande vermeldingen

1. « Success », lorsque le fichier est validé dans son intégralité;
2. « Error », lorsque le fichier contient moins de cinq pourcent d'erreurs. Dans ce cas le fichier est chargé à l'exclusion des données erronées ;
3. « Failed », lorsque le fichier contient plus de cinq pourcent d'erreurs. Le fichier est rejeté dans son intégralité.

La procédure complète de validation du fichier informatique visé à l'article 10, § 2, est décrite par le Fonds de garantie par voie de circulaire.

A l'issue du contrôle du fichier informatique visé à l'article 10, § 2, le Fonds de garantie adresse aux personnes de contact visées à l'article 6, a) un rapport sur les éventuels problèmes rencontrés et sur les points à corriger. L'établissement de crédit effectue les corrections dans un délai de cinq jours à compter du lendemain de l'envoi du rapport.

Lorsque l'établissement de crédit ne se conforme pas au contenu de ce rapport ou n'effectue pas les corrections dans le délai visé à l'alinéa 1er, le Fonds de garantie peut y effectuer un test opérationnel complémentaire au test du fichier, comme visé à la section 3 du présent arrêté.

Section 3. Les tests opérationnels au sein des établissements de crédit

Art. 13. Lors d'un test opérationnel au sein d'un établissement de crédit, le Fonds de garantie contrôle le respect par l'établissement de crédit sélectionné de ses obligations en matière de tests de résistance.

Art. 14. § 1^{er}. Lors d'un test opérationnel visé à l'article 13, le Fonds de garantie procède conformément aux étapes suivantes :

- 1° l'annonce du démarrage du test et la prise de rendez-vous;
- 2° le premier contrôle sur place au siège belge de l'établissement de crédit lorsque le Fonds de garantie l'estime nécessaire et le contrôle du manuel de procédure;
- 3° la vérification du fichier informatique;
- 4° le deuxième contrôle sur place, au

aan toe:

1. "Success", wanneer een bestand in zijn totaliteit gevalideerd wordt;
2. "Error", wanneer het bestand minder dan vijf procent fouten bevat. In dit geval wordt het bestand geladen met uitsluiting van de foute gegevens;
3. "Failed", wanneer het bestand méér dan vijf procent fouten bevat. Het bestand wordt volledig verworpen.

De volledige valideringsprocedure van het elektronisch bestand, bedoeld in artikel 10, § 2, wordt door het Garantiefonds omschreven per omzendbrief.

Na de controle van het elektronisch bestand bedoeld in artikel 10, § 2, bezorgt het Garantiefonds aan de contactpersonen vermeld in artikel 6, a) een verslag over de eventuele problemen en over de te verbeteren punten. De kredietinstelling voert de correcties uit binnen een termijn van 5 dagen vanaf de dag na die van de verzending van het verslag.

Het Garantiefonds kan, wanneer de kredietinstelling de inhoud van dat verslag niet naleeft of de correcties niet binnen de termijn uit het 1^e lid uitvoert, een bijkomende operationele test uitvoeren, bovenop de test van het bestand, zoals bedoeld in afdeling 3 van onderhavig besluit.

Afdeling 3. De operationele testen bij de kredietinstellingen

Art.13. Bij een operationele test, uitgevoerd bij een kredietinstelling, controleert het Garantiefonds de naleving door de geselecteerde kredietinstelling van haar verplichtingen inzake de stresstests.

Art. 14. § 1. Bij de uitvoering van een operationele test, bedoeld in artikel 13, gaat het Garantiefonds achtereenvolgens over tot:

- 1° aankondiging van het opstarten van de test en het maken van een afspraak;
- 2° eerste controle ter plaatse op de Belgische zetel van de kredietinstelling indien het Garantiefonds dit nodig acht en controle van de procedurehandleiding;
- 3° nazicht van het elektronisch bestand;
- 4° tweede controle ter plaatse op de

siège belge de l'établissement de crédit;
5° le rapport d'évaluation provisoire;
6° les corrections éventuelles;
7° le rapport d'évaluation définitif.

Belgische zetel van de kredietinstelling;
5° voorlopig evaluatieverslag;
6° eventuele verbeteringen;
7° definitief evaluatieverslag.

§ 2. Dans un délai d'au moins trois jours précédant le premier contrôle visé au § 1^{er}, 2°, le Fonds de garantie annonce le démarrage du test et prend rendez-vous par téléphone avec les personnes de contact visées à l'article 6, a). Le Fonds de garantie confirme le rendez-vous convenu par l'envoi d'un message électronique à ces mêmes personnes de contact.

§ 2. Binnen een termijn van minstens drie dagen voor de eerste controle bedoeld in § 1, 2°, kondigt het Garantiefonds de start van de test aan en maakt telefonisch een afspraak met de contactpersonen bedoeld in artikel 6, a). Het Garantiefonds bevestigt de afspraak die is overeengekomen aan de hand van een elektronisch bericht aan diezelfde contactpersonen.

§3. Lors du premier contrôle visé au § 1^{er}, 2°, le Fonds de garantie vérifie le contenu et l'accessibilité du manuel de procédure ainsi que tout autres éléments utiles à établir son évaluation.

§3. Bij de eerste controle bedoeld in § 1, 2°, controleert het Garantiefonds de inhoud en toegankelijkheid van de procedurehandleiding evenals alle andere elementen die nuttig zijn voor hun evaluatie.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, lorsque le Fonds de garantie estime qu'un premier contrôle sur place au siège belge de l'établissement de crédit n'est pas nécessaire, le Fonds de garantie en informe les personnes de contact visées à l'article 6, a), et contrôle le manuel de procédure sans effectuer le premier contrôle visé au § 1^{er}, 2°.

In afwijking van lid 1, indien het Garantiefonds een eerste controle ter plaatse op de Belgische zetel van de kredietinstelling onnodig acht, brengt het Garantiefonds de contactpersonen bedoeld in artikel 6, a) hiervan op de hoogte en controleert de procedurehandleiding zonder de eerste controle bedoeld in § 1, 2° te verrichten.

§ 4. Au plus tard dans les sept jours suivant le premier contrôle visé au § 1^{er}, 2°, l'établissement de crédit transmet au Fonds de garantie un fichier informatique visé à l'article 10, § 2 et § 3, conformément à la procédure décrite par le Fonds de garantie par voie de circulaire. Ce délai de sept jours est réduit progressivement conformément à l'article 39 de l'arrêté royal du 16 mars 2009.

§ 4. Uiterlijk zeven dagen na de eerste controle bedoeld in § 1, 2°, bezorgt de kredietinstelling aan het Garantiefonds een elektronisch bestand zoals bedoeld in artikel 10, § 2 en § 3, overeenkomstig de procedure zoals beschreven door het Garantiefonds in een omzendbrief. Deze termijn van zeven dagen wordt progressief ingekort overeenkomstig artikel 39 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009.

Lorsque le Fonds de garantie estime qu'un premier contrôle visé § 1^{er}, 2° n'est pas nécessaire, le délai de sept jours visé à l'alinéa 1^{er} prend effet à dater du lendemain de l'annonce du démarrage du test visée au §2.

Indien het Garantiefonds een eerste controle bedoeld in § 1, 2 onnodig acht, begint de termijn van zeven dagen bedoeld in lid 1 te lopen vanaf de dag na de aankondiging van de start van de test bedoeld in §2.

§ 5. Le jour suivant la réception du fichier informatique visé à l'article 10, § 2, le Fonds de garantie le contrôle et en communique le résultat à l'établissement de crédit. En cas d'attribution d'une mention « Error » ou « Failed », le Fonds de garantie transmet à l'établissement de crédit, par un message

§ 5. De dag na ontvangst van het elektronisch bestand, bedoeld in artikel 10, § 2, controleert het Garantiefonds dit bestand en deelt het resultaat ervan mee aan de kredietinstelling. Bij een vermelding "Error" of "Failed", bezorgt het Garantiefonds, via een elektronisch bericht aan de twee contactpersonen bedoeld in artikel 6,

électronique envoyé aux deux personnes de contact visées à l'article 6, a), les détails des éléments à corriger. L'établissement de crédit corrige les erreurs signalées endéans les sept jours, à compter du jour suivant celui de la réception du message électronique. L'établissement de crédit n'accède à l'étape suivante qu'après avoir reçu la mention « Success » qui correspond à la validation du fichier.

A l'issue de la validation du fichier, le Fonds de garantie fixe, en prenant contact par téléphone avec les personnes visées à l'article 6, a), un rendez-vous avec l'établissement de crédit pour un deuxième contrôle visé au §1^{er}, 4°, qui se déroulera endéans les trois jours à dater du lendemain de la date de validation du fichier par le Fonds de garantie.

§ 6. Lors du deuxième contrôle visé au §1^{er}, 4°, le Fonds de garantie vérifie la fiabilité des données du fichier informatique sur base d'un échantillon de données réelles, concernant notamment les numéros de clients, les dépôts éligibles au remboursement au titre de la protection des dépôts, les données d'identification des déposants conformément aux modalités fixées par le Fonds de garantie ou le calcul du montant remboursable. L'établissement de crédit présente au Fonds de garantie les données actualisées au jour du deuxième contrôle et non pas les données datant du moment où le fichier a été généré. Dans le respect de la législation relative à la protection de la vie privée, le Fond de garantie ne peut ni enregistrer ni copier ces données réelles.

Le Fonds de garantie peut également examiner toutes autres questions complémentaires lui permettant d'évaluer le respect par l'établissement de crédit de ses obligations en matière de tests de résistance.

§ 7. Dans les quinze jours suivant le deuxième contrôle visé au §1^{er}, 4°, le Fonds de garantie transmet à l'établissement de crédit un rapport provisoire présentant les observations préliminaires ainsi que les éventuelles corrections à apporter au manuel de procédure

a), een overzicht van de elementen die moeten worden gecorrigeerd. De kredietinstelling verbetert de aangegeven fouten binnen de zeven dagen, te rekenen vanaf de dag die volgt op de dag van ontvangst van het elektronisch bericht. De kredietinstelling gaat pas over naar de volgende stap, wanneer zij de vermelding "Success" ontvangen hebben, die overeenstemt met de validering van het bestand.

Na afloop van de validering van het bestand, neemt het Garantiefonds telefonisch contact op met de personen als bedoeld in artikel 6, a) en maakt een afspraak met de kredietinstelling voor een tweede controle bedoeld in §1, 4°, die zal gebeuren binnen de drie dagen te rekenen vanaf de dag na de dag van validering van het bestand door het Garantiefonds.

§ 6. Bij de tweede controle bedoeld in §1, 4° controleert het Garantiefonds de betrouwbaarheid van de gegevens van het elektronisch bestand op basis van een staal van werkelijke gegevens, die met name betrekking hebben op de klantnummers, de inzake depositobescherming voor terugbetaling in aanmerking komende deposito's, de identificatiegegevens van de deponenten overeenkomstig de door het Garantiefonds vastgestelde modaliteiten de types depositogever of de berekening van het te vergoeden bedrag. De kredietinstelling bezorgt aan het Garantiefonds de geactualiseerde gegevens op de dag van de tweede controle en niet de gegevens ten tijde van de aanmaak van het bestand. Overeenkomstig de wetgeving tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer kan het Garantiefonds deze werkelijke gegevens niet registreren noch kopiëren.

Het Garantiefonds kan eveneens alle andere bijkomende vragen onderzoeken die het in staat stellen om de naleving door de kredietinstelling van hun verplichtingen inzake stresstests te evalueren.

§ 7. Vijftien dagen na de controle bedoeld in §1, 4° bezorgt het Garantiefonds aan de kredietinstelling een voorlopig verslag met de een aantal eerste opmerkingen evenals de eventuele verbeteringen die aan de procedurehandleiding en/of het elektronisch

et/ou au fichier informatique. Le rapport provisoire est envoyé à l'adresse électronique des deux personnes de contact visées à l'article 6, a).

L'établissement de crédit dispose de cinq jours, à compter du lendemain de l'envoi du rapport provisoire, pour formuler ses remarques et/ou apporter les corrections visées à l'alinéa 1^{er}. Le Fonds de garantie peut si nécessaire effectuer un nouveau contrôle sur place.

Art. 15. Pour l'application du présent arrêté sont comptés les jours ouvrables au sens de l'article 84, § 2, des lois du 12 janvier 1973 coordonnées sur le Conseil d'État.

Les journées de fermeture bancaires fixées par une convention collective de travail ne sont pas comptabilisées pour le calcul du délai.

Art. 16. § 1^{er}. A l'issue de la procédure visée à l'article 14, le Fonds de garantie notifie le rapport définitif d'évaluation aux personnes de contact visées à l'article 6, a), à l'organe légal d'administration de l'établissement de crédit au sens de l'article 23 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, ainsi qu'à la Banque Nationale de Belgique.

Le rapport définitif d'évaluation visé à l'alinéa 1^{er} contient l'attribution d'une des mentions suivantes :

- a) «Positif», lorsque l'établissement de crédit obtient un score final supérieur à quatre-vingt pourcent;
- b) «Moyen», lorsque l'établissement de crédit obtient un score final compris entre soixante pourcent minimum et quatre-vingt pourcent maximum;
- c) «Mauvais», lorsque l'établissement de crédit obtient un score final inférieur à soixante pourcent.

Lorsque l'établissement de crédit se voit attribuer la mention visée au point c) de l'alinéa 2, le Fonds de garantie organise un nouveau test opérationnel dans les six mois qui suivent la notification du rapport définitif

bestand moeten aangebracht worden. Het voorlopig verslag wordt verstuurd naar het elektronisch adres van de twee contactpersonen, bedoeld in artikel 6, a).

De kredietinstelling heeft vijf dagen tijd, te rekenen vanaf de dag na verzending van het voorlopig verslag, om eventuele opmerkingen te formuleren en/of de verbeteringen aan te brengen zoals bedoeld in lid 1. Indien nodig, kan het Garantiefonds een nieuwe controle ter plaatse uitvoeren.

Art. 15. Voor de toepassing van dit besluit worden de werkdagen gerekend in de zin van artikel 84, § 2, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State van 12 januari 1973.

De banksluitingsdagen vastgesteld door een collectieve arbeidsovereenkomst, zijn niet meegerekend voor de berekening van de termijn.

Art. 16. § 1. Bij het einde van de procedure, bedoeld in artikel 14, maakt het Garantiefonds het definitief evaluatieverslag over aan de contactpersonen, bedoeld in artikel 6, a), aan het wettelijk bestuursorgaan van de kredietinstelling in de zin van artikel 23 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, evenals aan de Nationale Bank van België.

Het definitief evaluatieverslag bedoeld in lid 1, bevat één van volgende vermeldingen:

- a) "Positief", wanneer de kredietinstelling een eindscore heeft behaald die hoger is dan tachtig procent;
- b) "Gemiddeld" wanneer de kredietinstelling een eindscore heeft behaald die tussen minimaal zestig en maximaal tachtig procent ligt;
- c) "Slecht", wanneer de kredietinstelling een eindscore behaalt die lager is dan zestig procent.

Wanneer de kredietinstelling de vermelding krijgt, bedoeld in punt c) van lid 2, organiseert het Garantiefonds een nieuwe operationele test binnen de zes maanden die volgen op de kennisgeving van het definitief evaluatieverslag

d'évaluation visé à l'alinéa 1^{er}.

§ 2. Le rapport définitif d'évaluation expose les éléments positifs et négatifs constatés lors du déroulement du test opérationnel en prenant notamment en compte les indicateurs suivants:

1. l'accès aux personnes de contact ainsi que la collaboration lors du test;
2. l'accès aux données;
3. la qualité et le contenu des données transmises;
4. le délai de transmission des données.

Les indicateurs énumérés à l'alinéa 1^{er} ne sont pas exhaustifs. Tous les indicateurs pris en considération lors de l'élaboration du rapport d'évaluation sont plus amplement énumérés et définis par la voie d'une circulaire du Fonds de garantie.

Art. 17. Le Fonds de garantie peut, par voie de circulaire, préciser des modalités pratiques complémentaires concernant le déroulement des tests opérationnels.

Chapitre 4.- Dispositions diverses

Art. 18. Conformément à l'article 10/1 de l'arrêté royal du 16 mars 2009, le montant des frais administratifs engendrés par un remboursement est fixé à zéro euro.

Art. 19. En vertu de l'article 11, 1^o, alinéa 5, de l'arrêté royal du 16 mars 2009, l'obligation de compensation entre le solde débiteur et le solde créditeur des différents comptes d'un même déposant au sein d'un même établissement de crédit est prise en considération pour le calcul du montant remboursable.

Art. 20. En vertu de l'article 24, alinéa 5, de l'arrêté royal du 16 mars 2009, les établissements de crédit notifient l'encours des dépôts assurés et des dépôts éligibles via une application informatique sécurisée permettant de collecter des données en ligne. L'accès et l'utilisation de cette application informatique sécurisée sont précisés par le Fonds de garantie par voie de circulaire.

bedoeld in lid 1.

§ 2. Het definitief evaluatieverslag vermeldt de positieve en negatieve elementen die vastgesteld zijn naar aanleiding van de operationele test en houdt rekening met volgende indicatoren:

1. toegang tot de contactpersonen evenals de medewerking bij de test;
2. toegang tot de gegevens;
3. kwaliteit en inhoud van de overgemaakte gegevens;
4. termijnen voor de gegevensverstrekking.

Bovenstaande lijst van indicatoren in lid 1 is niet beperkend. Alle bij de uitwerking van het verslag in aanmerking genomen indicatoren zijn uitvoeriger opgesomd en gedefinieerd in een omzendbrief van het Garantiefonds.

Art. 17. Het Garantiefonds kan, per omzendbrief, bijkomende praktische modaliteiten verduidelijken betreffende het verloop van de operationele testen.

Hoofdstuk 4.- Diverse bepalingen

Art. 18. Overeenkomstig artikel 10/1 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009, bedragen de administratiekosten voor een terugbetaling nul euro.

Art. 19. Krachtens artikel 11, 1^o, lid 5, van het koninklijk besluit van 16 maart 2009, wordt de verplichting tot schuldvergelijking tussen het debetsaldo en het creditsaldo van de verschillende rekeningen van eenzelfde depositogever bij eenzelfde kredietinstelling in aanmerking genomen voor de berekening van het terugbetaalbaar bedrag.

Art. 20. Krachtens artikel 24, lid 5, van het koninklijk besluit van 16 maart 2009, delen de kredietinstellingen het bedrag mee van de gewaarborgde deposito's en van de in aanmerking komende deposito's via een beveiligde softwaretoepassing die mogelijk maakt om de gegevens online in te zamelen. De toegang en het gebruik van deze beveiligde softwaretoepassing zal door het Garantiefonds in een omzendbrief worden uitgelegd.

Chapitre 5. Entrée en vigueur

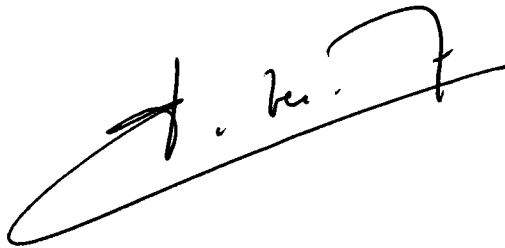
Art. 21. Le présent arrêté entre en vigueur le jour de sa publication au Moniteur belge.

Bruxelles, le ...

Hoofdstuk 5. Inwerkingtreding

Art. 21. Dit besluit treedt in werking de dag waarop het in het Belgisch Staatsblad wordt bekendgemaakt.

Brussel, ...

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'J. Van Overtveldt', with a large, sweeping underline.

Johan VAN OVERTVELDT