

CH_VB 2000-0491 7535 vom 24. Dezember 2002

Bundesverwaltung, 2002-12-24, DE

Quelle: https://mcp.opencaselaw.ch/entscheid/ch_vb_2000-0491_7535

FR: CH_VB 2000-0491 7535 du 24 décembre 2002

IT: CH_VB 2000-0491 7535 del 24 dicembre 2002

Erwägungen

E. 1

La Commission des banques peut charger un spécialiste indépendant d'effectuer une enquête dans une banque (chargé d'enquête) pour élucider des faits relevant de la surveillance prudentielle ou pour mettre en œuvre les mesures d'ordre prudentiel qu'elle a ordonnées.

E. 2

La Commission des banques définit les tâches du chargé d'enquête dans la décision de nomination. Elle détermine dans quelle mesure celui-ci pourra agir à la place des organes de la banque.

E. 3

La banque est tenue de donner accès à ses locaux au chargé d'enquête et de lui fournir tous les documents et tous les renseignements dont il a besoin dans l'accomplissement de ses tâches.

E. 4

La taxe complémentaire couvre les frais dans la mesure où le produit de la taxe de base et des émoluments n'y suffit pas. Elle est fixée en fonction des frais encourus par la commission l'année précédente. Elle se calcule sur la base de critères déterminés tels que le total du bilan, le volume des transactions sur titres et la fortune nette du fonds.

E. 5

RS 220

E. 6

RS 281.1

Loi sur les banques 7538 3 Les mesures au sens de l'art. 26, al. 1, let. f à h, ne portent pas atteinte à la validité juridique des accords conclus préalablement en matière de compensation ou de réalisation de gré à gré de sûretés, lorsque ces dernières se composent de titres ou d'autres instruments financiers négociés sur un marché représentatif. Art. 28 Délégué à l'assainissement et gestion de la banque pendant la procédure 1 Lorsqu'il y a de bonnes chances qu'un assainissement aboutisse, la Commission des banques peut charger une personne de l'assainissement de la banque (délégué à l'assainissement). Elle définit ses tâches. 2 Elle règle la manière dont la banque sera gérée pendant la durée de la procédure d'assainissement. Titre précédant l'art. 29 Abrogé Art. 29 Plan d'assainissement 1 Le délégué à l'assainissement élabore un plan d'assainissement qui sauvegarde au mieux les intérêts des créanciers et des propriétaires. 2 Si le plan d'assainissement prévoit une atteinte aux droits des créanciers ou des propriétaires, le délégué à l'assainissement communique ce

plan aux créanciers et aux propriétaires concernés. Ceux-ci peuvent faire valoir leurs objections dans un délai de 20 jours auprès du délégué à l'assainissement. 3 Le plan d'assainissement doit être soumis à la Commission des banques pour approbation. Il ne requiert pas l'approbation de l'assemblée générale de la banque. Art. 30 Refus du plan d'assainissement Si, dans le délai de notification des objections, des créanciers représentant selon les livres de la banque plus de la moitié des créances colloquées en troisième classe se- lon l'art. 219, al. 4, LP7, refusent le plan d'assainissement, la Commission des ban- ques ordonne la liquidation en vertu des art. 33 ss. Art. 31 Homologation du plan d'assainissement La Commission des banques homologue le plan d'assainissement notamment s'il: a. se fonde sur une évaluation prudente de l'ensemble des actifs de la banque; b. laisse présumer qu'il sera plus favorable aux créanciers qu'une liquidation de la banque; c. tient compte de manière appropriée des objections soulevées par les créan- ciers et les propriétaires;

E. 7

RS 281.1

Loi sur les banques 7539 d. tient compte de la priorité des intérêts des créanciers sur ceux des proprié- taires, ainsi que de l'ordre de collocation des créanciers; e. garantit qu'après l'assainissement les conditions requises pour l'obtention d'une autorisation et les autres prescriptions légales seront respectées. Art. 32 Possibilité de faire valoir des prétentions 1 Une fois que la Commission des banques a homologué le plan d'assainissement, la banque est autorisée à demander la révocation d'actes juridiques conformément aux art. 285 ss LP8. 2 Si le plan d'assainissement exclut pour la banque le droit de demander la révoca- tion d'actes juridiques selon l'al. 1, chaque créancier est habilité à demander une telle révocation dans les limites où le plan d'assainissement porte atteinte à ses droits. 3 Pour le calcul des délais selon les art. 286 à 288 LP, le moment de l'homologation du plan d'assainissement est déterminant. Si la Commission des banques a aupa- ravant pris une mesure protectrice selon l'art. 26, al. 1, let. e à h, le moment où la mesure a été décidée est déterminant. 4 Les al. 1 et 2 s'appliquent par analogie aux prétentions en matière de responsabilité au sens de l'art. 39. Titre précédant l'art. 33 Chapitre XII Liquidation de banques insolubles (faillite bancaire) Art. 33 Ordre de liquidation et nomination des liquidateurs 1 A défaut de perspectives d'assainissement ou si l'assainissement a échoué, la Commission des banques retire l'autorisation de la banque, en ordonne la liquida- tion et publie sa décision. 2 La Commission des banques nomme un ou plusieurs liquidateurs. Ceux-ci sont soumis à sa surveillance et lui font rapport sur demande. 3 Les liquidateurs informent les créanciers au moins une fois par an de l'état d'avancement de la procédure. Art. 34 Effets et procédure 1 La décision de liquidation déploie les effets de l'ouverture de la faillite au sens des art. 197 ss LP9. 2 Sous réserve des dispositions qui suivent, la liquidation est effectuée selon les règles prescrites aux art. 221 ss LP.

E. 8

RS 281.1

E. 9

RS 281.1

Loi sur les banques 7540 3 La Commission des banques peut prendre des décisions et des mesures dérogeant à ces règles. Art. 35 Assemblée des créanciers et commission de

surveillance 1 Une assemblée des créanciers n'a lieu que si les liquidateurs l'estiment opportun. 2 La Commission des banques peut désigner une commission de surveillance. Elle définit ses tâches. Titre précédant l'art. 36 Abrogé Art. 36 Traitement des créances; état de collocation 1 Lors de l'établissement de l'état de collocation, les créances inscrites dans les livres de la banque sont réputées avoir été produites. 2 Les créanciers ne peuvent consulter l'état de collocation que dans la mesure nécessaire à la sauvegarde de leurs droits de créanciers; le secret professionnel au sens de l'art. 47 devra être préservé autant que possible. Art. 37 Engagements contractés lors de mesures protectrices En cas de liquidation, les engagements que la banque était habilitée à contracter durant la période d'exécution des mesures au sens de l'art. 26, al. 1, let. e à h, seront honorés avant toutes les autres créances. Art. 37a Petits dépôts 1 Dans la mesure où il est possible de les contacter, les déposants au sens de l'art. 37b qui disposent d'une créance totale exigible de 5000 francs au plus seront désintéressés hors de la collocation aussi rapidement que possible, toute compensation étant exclue. 2 La Commission des banques peut abaisser ce montant. Art. 37b Dépôts privilégiés 1 Les dépôts qui ne sont pas libellés au porteur, y compris les obligations de caisse déposées auprès de la banque au nom du déposant, sont attribués, jusqu'à un montant maximal de 30 000 francs par créancier, à la deuxième classe au sens de l'art. 219, al. 4, LP10. 2 Les dépôts auprès d'entreprises exerçant les activités d'une banque sans avoir reçu d'autorisation de la part de la Commission des banques ne jouissent d'aucun privilège. 3 Si une créance a plusieurs titulaires, elle ne donne droit qu'une fois au privilège.

E. 10

RS 281.1

Loi sur les banques 7541 Art. 37c Adaptation à la dévaluation de la monnaie Le Conseil fédéral peut adapter les montants figurant aux art. 37a et 37b à la dévaluation de la monnaie. Art. 37d Traitement des valeurs déposées 1 En cas de liquidation de la banque, les valeurs déposées, au sens de l'art. 16, seront distraites de la masse en liquidation au bénéfice du déposant, sous réserve des droits de la banque à l'encontre du déposant. 2 Si la banque en liquidation est elle-même dépositaire auprès d'un tiers, les valeurs déposées sont présumées être celles de ses clients; elles seront dès lors distraites de la masse en liquidation, conformément à l'al. 1. 3 Le liquidateur de la banque doit remplir à l'encontre d'un tiers dépositaire les obligations relatives au dépôt et les obligations résultant d'opérations prévues à l'art. 16, ch. 3. Art. 37e Distribution et fin de la procédure 1 Le tableau de distribution n'est pas déposé. 2 Après la distribution, les liquidateurs remettent un rapport final à la Commission des banques. 3 La Commission des banques prend les décisions nécessaires pour clôturer la procédure. Elle publie la clôture. Art. 37f Coordination avec des procédures à l'étranger 1 Si la banque fait l'objet d'une procédure d'exécution forcée à l'étranger, la Commission des banques coordonnera autant que possible la faillite bancaire avec la procédure concernée, en collaboration avec les organes étrangers compétents. 2 Lorsqu'un créancier a déjà été partiellement désintéressé dans une procédure étrangère liée à la faillite de la banque, le montant qu'il a obtenu sera imputé, après déduction des frais encourus, sur le dividende qui lui revient dans la procédure suisse. Art. 37g Reconnaissance des décisions de faillite et des mesures étrangères 1 La Commission des banques décide de la reconnaissance des décisions de faillite et mesures de liquidation ou d'assainissement prononcées à l'étranger. 2 Elle peut aussi reconnaître des décisions de faillite et mesures prononcées dans l'Etat où la banque a son siège effectif. 3

Les créanciers privilégiés ayant leur domicile à l'étranger peuvent également être inclus dans l'état de collocation.

Loi sur les banques 7542 4 Au surplus, les art. 166 ss de la loi fédérale du 18 décembre 1987 sur le droit international privé¹¹ sont applicables. Titre précédant l'art. 37h Chapitre XIII Garantie des dépôts Art. 37h Principe 1 Les banques veillent à garantir auprès des comptoirs suisses les dépôts privilégiés au sens de l'art. 37b. Celles qui détiennent de tels dépôts sont tenues d'adhérer à cet effet au système d'autorégulation des banques. 2 Le système d'autorégulation est soumis à l'approbation de la Commission des banques. 3 Il est approuvé s'il: a. permet d'assurer le paiement des dépôts garantis dans un délai de trois mois après l'introduction de mesures au sens de l'art. 26, al. 1, let. e à h, ou après l'ouverture de la procédure de liquidation au sens des art. 33 ss; b. limite à 4 milliards de francs au maximum la somme de l'ensemble des contributions dues; c. garantit que chaque banque dispose en permanence, en plus du montant de sa liquidité légale, de moyens liquides correspondant à la moitié des contributions auxquelles elle est tenue. 4 Le Conseil fédéral peut adapter le montant indiqué à l'al. 3, let. b, dans la mesure où des circonstances particulières l'exigent. 5 Si le système d'autorégulation ne satisfait pas aux exigences prévues aux al. 1 à 3, le Conseil fédéral règle la garantie des dépôts par voie d'ordonnance. Il désigne notamment les organismes de garantie et fixe le montant des contributions des banques. Art. 37i Cession légale Les organismes de garantie au sens de l'art. 37h mis sur pied dans le cadre du système d'autorégulation sont subrogés dans les droits des déposants à raison du montant de leurs versements. Art 39 1 La responsabilité des fondateurs d'une banque, celle des organes chargés de la gestion, de la direction générale, de la surveillance et du contrôle de la banque, ainsi que celle des liquidateurs et des organes de révision nommés par la banque, sont régies par les dispositions du droit de la société anonyme (art. 752 ss du code des obligations¹²).

E. 11

RS 291

E. 12

RS 220

Loi sur les banques 7543 2 Ces dispositions s'appliquent également: a. aux chargés d'enquête, aux délégués à l'assainissement et aux liquidateurs nommés par la Commission des banques b. aux organes de révision auxquels la Commission des banques a confié l'exécution d'une révision extraordinaire. Art. 40 à 45 Abrogés Art. 47, ch. 1 1. Celui qui en sa qualité de membre d'un organe, d'employé, de mandataire ou de liquidateur de la banque, de chargé d'enquête ou de délégué à l'assainissement nommé par la Commission des banques, ou encore de membre d'un organe ou d'employé d'une institution de révision agréée, aura révélé un secret à lui confié ou dont il avait eu connaissance à raison de sa charge ou de son emploi, celui qui aura incité autrui à violer le secret professionnel, sera puni de l'emprisonnement pour six mois au plus ou de l'amende jusqu'à concurrence de 50 000 francs.

Loi sur les banques 7544 II Modification du droit en vigueur Les lois mentionnées ci-après sont modifiées comme suit: 1. Loi du 24 mars 1995 sur les bourses et le commerce des valeurs mobilières¹³ Art. 36a (nouveau) Application des dispositions relatives à l'insolvabilité bancaire Les art. 23quater et 25 à 39 de la loi du 8 novembre 1934 sur les banques¹⁴ s'appliquent également aux négociants en valeurs mobilières. 2. Loi fédérale

du 11 avril 1889 sur la poursuite pour dettes et la faillite¹⁵ Art. 173b (nouveau) 3bis.
Procédure applicable aux banques Si la réquisition de faillite concerne une banque ou un négociant en valeurs mobilières, le juge de la faillite transmet le dossier à la Commission des banques; celle-ci procède conformément aux art. 25 ss de la loi du 8 novembre 1934 sur les banques¹⁶. III Dispositions transitoires de la modification du ... 1 Le système d'autorégulation doit être soumis à l'approbation de la Commission des banques dans l'année qui suit l'entrée en vigueur de cette modification. 2 Si la Commission des banques décide la liquidation d'une banque avant l'entrée en vigueur de cette modification, la liquidation, le sursis bancaire ou le sursis concordataire seront régis par l'ancien droit. IV Référendum et entrée en vigueur 1 La présente loi est sujette au référendum. 2 Le Conseil fédéral fixe la date de l'entrée en vigueur.

E. 13

RS 954.1

E. 14

RS 952.0; RO ...

E. 15

RS 281.1

E. 16

RS 952.0; RO ...

Schweizerisches Bundesarchiv, Digitale Amtsdruckschriften Archives fédérales suisses, Publications officielles numérisées Archivio federale svizzero, Pubblicazioni ufficiali digitali Loi fédérale <bd> sur les banques et les caisses d'épargne (Projet) In Bundesblatt Dans Feuille fédérale In Foglio federale Jahr 2002 Année Anno Band 1 Volume Volume Heft 51 Cahier Numero Geschäftsnummer --- Numéro d'affaire Numero dell'oggetto Datum 24.12.2002 Date Data Seite 7535-7544 Page Pagina Ref. No 10 126 853 Die elektronischen Daten der Schweizerischen Bundeskanzlei wurden durch das Schweizerische Bundesarchiv übernommen. Les données électroniques de la Chancellerie fédérale suisse ont été reprises par les Archives fédérales suisses. I dati elettronici della Cancelleria federale svizzera sono stati ripresi dall'Archivio federale svizzero.

Export aus OpenCaseLaw (CC0). Verbindlich ist allein der vom erlassenden Gericht veröffentlichte Originaltext. Quellen-URL siehe oben.