

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

14 januari 2015

WETSVOORSTEL

tot invoering van vereisten inzake deskundigheid, onpartijdigheid en professionele betrouwbaarheid voor bestuurders van coöperatieve vennootschappen die participeren in de financiële sector

(ingediend door de heer Peter Dedecker, mevrouw Veerle Wouters en de heer Johan Klaps)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

14 janvier 2015

PROPOSITION DE LOI

instaurant des exigences d'expertise, d'impartialité et d'honorabilité professionnelle pour les administrateurs de sociétés coopératives qui participent au secteur financier

(déposée par M. Peter Dedecker, Mme Veerle Wouters et M. Johan Klaps)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel breidt de vereisten inzake deskundigheid, onpartijdigheid en professionele betrouwbaarheid – de zogenaamde “fit & proper” vereisten – die vandaag gelden voor bestuurders van financiële instellingen, uit tot bestuurders van coöperatieve vennootschappen die participeren in het kapitaal van financiële instellingen. Voor de indieners van dit voorstel neemt het financieel gewicht van hun producten en het vertrouwen dat door consumenten hierin gesteld wordt dermate toe dat een deugdelijk bestuur van deze instellingen van het grootste belang is.

RÉSUMÉ

Cette proposition de loi étend les conditions d'expertise, d'impartialité et d'honorabilité professionnelle – les exigences “fit and proper” – auxquelles doivent déjà satisfaire les administrateurs d'établissements financiers aux administrateurs de sociétés coopératives qui participent au capital d'établissements financiers. Pour les auteurs de cette proposition, le poids financier de leurs produits et la confiance que placent en eux les consommateurs augmentent dans une proportion telle que la bonne gouvernance de ces établissements est primordiale.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
FDF	:	Fédéralistes Démocrates Francophones
PP	:	Parti Populaire

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000:	Parlementair document van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000:	Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Compte Rendu Analytique
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen:
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.dekamer.be
e-mail : publicaties@dekamer.be

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes:
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.lachambre.be
courriel : publicaties@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit voorstel neemt de tekst over van voorstel DOC 53 3278/001.

In de nasleep van de financiële crisis die onder meer ons land bijzonder hard trof, was één van de aandachtspunten de noodzaak tot aangepast deugdelijk bestuur bij financiële instellingen. Zowel op internationaal als op nationaal niveau ontstond een debat aangaande de geschiktheidsvereisten — het zogenaamde “*fit & proper*” karakter — van personen die op het hoogste niveau van financiële instellingen meedraaien. Verschillende van deze initiatieven zijn inmiddels uitgemond in regelgevende of beleidsdocumenten die in het nationale kader dienen te worden geïmplementeerd.

De Nationale Bank heeft als prudentiële toezichthouder besloten om haar huidige “*fit & proper*” beleid te evalueren en de verkregen inzichten te verwerken in een beleidsdocument met als titel “*Fit & proper*” standaarden voor leden van het directiecomité, bestuurders, effectieve leiders en verantwoordelijken van onafhankelijke controlefuncties van financiële instellingen”. Dit resulteerde in onder meer de circulaire van de Nationale Bank van België van 17 juni 2013¹ die in deze de recentste versie betreft van deze vereisten en de maatstaven.

Deze vereiste deskundigheid en professionele betrouwbaarheid van bestuurders, leden van het directiecomité, verantwoordelijken van onafhankelijke controlefuncties en effectieve leiders van financiële instellingen is tevens wettelijk verankerd voor de financiële instellingen die onder het prudentieel toezicht vallen en zal wettelijk versterkt worden zoals aangekondigd door minister Koen Geens in de bijzondere commissie belast met het opvolgen van de financiële crisis. Dit is meer dan logisch gezien het belang van de financiële instellingen in onze maatschappij en de impact die (on) behoorlijk bestuur kan hebben op onze samenleving. De financiële crisis is daar het beste bewijs van.

¹ Nationale Bank van België; 17 juni 2013; Circulaire: De standaarden van “deskundigheid” en “professionele betrouwbaarheid” voor de leden van het directiecomité, bestuurders, verantwoordelijken van onafhankelijke controlefuncties en effectieve leiders van financiële instellingen, blz. 3-6.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition reprend le texte de la proposition DOC 53 3278/001.

L’un des éléments mis en avant durant la période qui a suivi la crise financière qui a, entre autres, frappé particulièrement durement notre pays, était la nécessité de modifier la gestion des établissements financiers dans le sens d’une bonne gouvernance. À l’échelon tant national qu’international, un débat s’est ouvert sur les critères d’aptitude — le caractère “*fit and proper*” — des personnes qui occupent les plus hautes fonctions au sein des établissements financiers. Plusieurs de ces initiatives ont débouché entre-temps sur des réglementations ou des politiques qui doivent être mises en œuvre à l’échelon national.

La Banque nationale de Belgique a décidé, en tant qu’organe de contrôle prudentiel, d’évaluer sa politique “*fit & proper*” actuelle et de transposer les résultats obtenus dans un document de politique intitulé “Normes *fit & proper*” pour les membres du comité de direction, les administrateurs, les dirigeants effectifs et les responsables de fonctions de contrôle indépendantes d’établissements financiers”. Cette démarche a notamment donné lieu à la publication de la circulaire du 17 juin 2013¹ de la Banque nationale de Belgique, qui constitue la version la plus récente des exigences et critères applicables en la matière.

Les exigences d’expertise et d’honorabilité professionnelle imposées aux administrateurs, aux membres du comité de direction, aux responsables de fonctions de contrôle indépendantes et aux dirigeants effectifs d’établissements financiers jouissent également d’un ancrage légal en ce qui concerne les établissements financiers qui relèvent du contrôle prudentiel. Ainsi que l’a annoncé le ministre Koen Geens en commission spéciale de suivi chargée d’examiner la crise financière, ces exigences seront renforcées par la loi, ce qui est tout à fait logique eu égard au rôle capital que jouent les établissements financiers dans notre société et à l’impact sociétal que peut avoir une bonne ou une mauvaise gouvernance, éléments bien illustrés par la crise financière.

¹ Banque nationale de Belgique; 17 juin 2013; Circulaire: Normes en matière d’expertise et d’honorabilité professionnelle pour les membres du Comité de direction, les administrateurs, les responsables de fonctions de contrôle indépendantes et dirigeants effectifs d’établissements financiers, p. 3-6.

De indieners van dit voorstel zijn evenwel van mening dat deze vereisten tevens opgelegd dienen te worden aan coöperatieve vennootschappen die participeren in het kapitaal van financiële instellingen. Zij vertegenwoordigen immers een belangrijk aandeel binnen het geheel van het Belgisch financieel stelsel. Dat aandeel vergroot overigens nog, gezien de recente nieuwe coöperatieve initiatieven New B2, Argen-Co en EthiasCo. Ook Crelan stelt het coöperatief kapitaal van haar referentieaandeelhouder Lanbokas opnieuw open voor bijkomende aandeelhouders.

De grootste coöperatieve groep, Arco, weliswaar vandaag in vereffening, telt maar liefst 800 000 particuliere aandeelhouders die in totaal 1,7 miljard euro inbrachten via de verschillende vennootschappen Arcopar, Arcofin, Arcosyn en Arcoplus. Arco was referentieaandeelhouder van de grootbank Dexia. Bij CERA (referentie-aandeelhouder van grootbank KBC) heeft het jaarverslag 2012² het over 411 613 vennoten die 1,4 miljard euro vertegenwoordigen. Bij Lanbokas spreken we van 171.338 aandeelhouders (op 31 maart 2013) met een totaal maatschappelijk kapitaal van 378 855 786,40 euro.³ De kleinste en jongste speler die participeert in de grotere Belgische banken, Argen-Co, spreekt eveneens van een groot succes⁴ bij de openstelling van haar kapitaal: per 20 april 2012 bedraagt het via de publieke uitgifte totaal aantal uitgegeven aandelen 391 418 waarop werd ingeschreven door 68 574 vennoten. De inschrijvingen via de publieke uitgifte vertegenwoordigen een totaal bedrag van 196 792 000 euro. Start-up NewB beschikt daarentegen in de opstartfase reeds over 43 896 coöperanten. Het belang van deze coöperatieven in de Belgische financiële sector kan dus nauwelijks onderschat worden. Bij Ethias werd eveneens de opstart van de coöperatieve EthiasCo als referentieaandeelhouder aangekondigd, maar daarover zijn nog geen cijfers beschikbaar gezien de opstartfase waarin deze nog verkeert.

Het belang in de Belgische financiële sector van deze coöperatieven is altijd al zeer groot geweest, onder meer doordat de producten die deze instellingen aanbieden door vele consumenten als alternatief gezien voor een spaarproduct, waardoor ze ook een aanzienlijke hoeveelheid kapitaal van burgers aantrekken. Hoe onterecht het ook moge zijn dat de consument dit als “veilige spaarproducten” aanziet, toch is voor de indieners van dit voorstel het financieel gewicht van deze producten en het vertrouwen dat door consumenten hierin

² http://www.cera.be/~media/CERA/Files/Publicaties/Algemeen/JVS_NL_2012_web.pdf.

³ [http://www.fsma.be/nl/Supervision/fm/oa/ug/~media/Files/pros/2013-\(LANBOKAS\)-NL-SCS20131109-A01-B01-C01-NP-CD27_06.pdf](http://www.fsma.be/nl/Supervision/fm/oa/ug/~media/Files/pros/2013-(LANBOKAS)-NL-SCS20131109-A01-B01-C01-NP-CD27_06.pdf).

⁴ <http://www.argen-co.be/nl/info/aandelen-aankopen>.

Nous estimons néanmoins que ces conditions devraient également être imposées aux sociétés coopératives qui détiennent une participation dans le capital d'établissements financiers. Celles-ci comptent en effet pour une part importante dans l'ensemble du système financier belge. Cette part est d'ailleurs en augmentation, eu égard aux récentes initiatives coopératives New B2, Argen-Co et EthiasCo. Crelan a, elle aussi, ouvert à nouveau le capital coopératif de son actionnaire de référence Lanbokas à de nouveaux actionnaires.

Le plus grand groupe coopératif, Arco, certes en liquidation à l'heure actuelle, compte pas moins de 800 000 actionnaires privés, dont l'apport, via les différentes sociétés Arcopar, Arcofin, Arcosyn et Arcoplus, s'élevait au total à 1,7 milliard d'euros. Arco était actionnaire de référence de la banque Dexia. En ce qui concerne CERA (actionnaire de référence de la banque KBC), le rapport annuel 2012² fait état de 411 613 associés, qui représentent 1,4 milliard d'euros. Pour Lanbokas, on parle de 171 338 actionnaires (au 31 mars 2013), pour un capital social total de 378 855 786,40 euros.³ Argen-Co, le plus petit et le plus jeune acteur qui participe aux grandes banques belges, évoque également un “grand succès”⁴ lors de l'ouverture de son capital: le 20 avril 2012, le nombre total d'actions émises par le biais de l'émission publique s'élevait à 391 418, souscrites par 68 574 associés. Les parts souscrites par le biais de l'émission publique représentent un montant total de 196 792 000 euros. De son côté, Start-up NewB compte déjà, dans sa phase de lancement, 43 896 coopérateurs. L'importance de ces coopératives dans le secteur financier belge ne saurait donc être sous-estimée. Ethias a également annoncé le lancement de la coopérative EthiasCo comme actionnaire de référence, mais aucun chiffre n'est encore disponible, étant donné que le projet est encore dans sa phase de lancement.

Ces coopératives ont toujours eu une grande importance dans le secteur financier belge, notamment en raison du fait que de nombreux consommateurs voient dans les produits proposés par ces établissements une alternative aux produits d'épargne, ce qui explique pourquoi ces coopératives drainent un capital considérable détenu par des citoyens. Même si le consommateur a tort de considérer ces alternatives comme des “produits d'épargne sûrs”, nous estimons que le poids financier de ces produits et la confiance dont ils jouissent auprès

² http://www.cera.be/~media/CERA/Files/Publicaties/Algemeen/JVS_FR_2012_web.pdf.

³ [http://www.fsma.be/nl/Supervision/fm/oa/ug/~media/Files/pros/2013-\(LANBOKAS\)-NL-SCS20131109-A01-B01-C01-NP-CD27_06.pdf](http://www.fsma.be/nl/Supervision/fm/oa/ug/~media/Files/pros/2013-(LANBOKAS)-NL-SCS20131109-A01-B01-C01-NP-CD27_06.pdf).

⁴ <http://argen-co.be/fr/info/acheter-des-actions>.

gesteld wordt van dermate grootte dat hiertegenover een deugdelijk bestuur van deze instellingen van het grootste belang is. Dit zowel voor de consument, als voor de financiële instellingen waarin deze coöperatieve vennootschappen participeren en die belang hebben bij een stabiele en betrouwbare aandeelhouder die goed bestuurd wordt.

Dit grote belang, voor zowel de financiële instellingen en de maatschappij die deze waarborgt, alsook voor het grote aantal particuliere coöperanten, overtuigt de indieners ervan dat deze instellingen opgenomen moeten worden in de lijst van geïndiceerde instellingen binnen het kader van de *fit & proper* vereisten.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 2

De definitie van coöperatieve vennootschappen die onder het toepassingsgebied van deze wet vallen is identiek aan deze in het koninklijk besluit van 10 oktober 2011 tot wijziging van het koninklijk besluit van 14 november 2008 en het koninklijk besluit van 7 november 2011 tot toekenning van een garantie tot bescherming van het kapitaal van erkende coöperatieve vennootschappen. De overname van deze definitie houdt in geen geval een opinie over de wenselijkheid van dit koninklijk besluit in hoofde van de ondertekenaars in.

Art. 3

Dit artikel maakt de zogenoemde "*fit & proper*" vereisten waar bestuurders van financiële instellingen aan moeten voldoen, eveneens toepasbaar op de bestuurders van coöperatieve vennootschappen die participeren in de financiële sector. De formulering "deskundigheid, onpartijdigheid en professionele betrouwbaarheid" is een standaardformulering die terugkeert in verschillende deontologische codes.

Over deze begrippen is eveneens een uitgebreide rechtspraak en rechtsleer ontwikkeld.

Peter DEDECKER (N-VA)
Veerle WOUTERS (N-VA)
Johan KLAPS (N-VA)

des consommateurs sont d'un niveau tel qu'il est crucial de veiller à la bonne gouvernance de ces établissements, et ce, tant pour le consommateur que pour les établissements financiers auxquels participent ces sociétés coopératives et qui ont intérêt à disposer d'un actionnaire stable et fiable qui soit bien géré.

Cette grande importance, tant pour les établissements financiers et la société qui les garantit que pour le nombre important de coopérateurs privés, nous convainc que ces organismes doivent figurer dans la liste des établissements visés dans le cadre des conditions *fit & proper*.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 2

La définition des sociétés coopératives relevant du champ d'application de la présente loi est identique à celle figurant dans l'arrêté royal du 10 octobre 2011 modifiant l'arrêté royal du 14 novembre 2008 et dans l'arrêté royal du 7 novembre 2011 octroyant une garantie afin de protéger le capital de sociétés coopératives agréées. La reprise de cette définition n'implique en aucun cas une opinion concernant l'opportunité de cet arrêté royal dans notre chef.

Art. 3

Cet article étend aux administrateurs de sociétés coopératives qui participent au secteur financier l'application des conditions "*Fit & Proper*" auxquelles doivent répondre les administrateurs des établissements financiers. La formulation "compétence, impartialité et honorabilité professionnelle" est une formule standard qui se retrouve dans plusieurs codes déontologiques.

Ces notions ont fait l'objet d'une jurisprudence et d'une doctrine circonstanciées.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

Deze wet is van toepassing op de coöperatieve vennootschappen, erkend overeenkomstig het koninklijk besluit van 8 januari 1962 tot vaststelling van de voorwaarden tot erkenning van de nationale groeperingen van coöperatieve vennootschappen en van de coöperatieve vennootschappen, die instellingen zijn onderworpen aan toezicht als bedoeld in artikel 36/24, § 2 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België of waarvan minstens de helft van het vermogen rechtstreeks of onrechtstreeks is geïnvesteerd in dergelijke instellingen.

Art. 3

De personen die deelnemen aan het bestuur of het beleid van de vennootschappen die vallen onder het toepassingsgebied van deze wet moeten voldoen aan de hoogste standaarden van deskundigheid, onpartijdigheid en professionele betrouwbaarheid zoals die van toepassing zijn op leden van het directiecomité, bestuurders, verantwoordelijken van onafhankelijke controlefuncties en effectieve leiders van financiële instellingen.

20 oktober 2014

Peter DEDECKER (N-VA)
Veerle WOUTERS (N-VA)
Johan KLAPS (N-VA)

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

La présente loi s'applique aux sociétés coopératives, agréées conformément à l'arrêté royal du 8 janvier 1962 fixant les conditions d'agrément des groupements nationaux de sociétés coopératives et des sociétés coopératives, qui sont des institutions contrôlées au sens de l'article 36/24, § 2, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique ou dont au moins la moitié du patrimoine est investi directement ou indirectement dans de telles institutions.

Art. 3

Les personnes qui prennent part à l'administration ou à la gestion des sociétés relevant du champ d'application de la présente loi doivent satisfaire aux normes les plus élevées en matière de compétence, d'impartialité et d'honorabilité professionnelle applicables aux membres du comité de direction, aux administrateurs, aux responsables de fonctions de contrôle indépendantes et aux dirigeants effectifs d'établissements financiers.

20 octobre 2014