

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

26 oktober 2017

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 25 april 2014
op het statuut van en het toezicht op
kredietinstellingen en beursvennootschappen,
wat betreft de invoering
van een bankierseed**

(ingediend door mevrouw Meyrem Almaci en
de heer Georges Gilkinet)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

26 octobre 2017

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 25 avril 2014
relative au statut et au contrôle des
établissements de crédit et des sociétés de
bourse en ce qui concerne l'instauration
d'un serment bancaire**

(déposée par Mme Meyrem Almaci et
M. Georges Gilkinet)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel strekt ertoe alle medewerkers van kredietinstellingen te onderwerpen aan een deontologische code opgesteld door de financiële sector zelf en waarvan de naleving gewaarborgd wordt in een tuchtrechtelijke regeling. Deze medewerkers moeten bij de aanvang van hun werkzaamheden een eed afleggen: een persoonlijke engagementsverklaring om de heersende deontologische normen na te leven.

RÉSUMÉ

Cette proposition de loi vise à soumettre tous les collaborateurs d'établissements de crédit à un code de déontologie rédigé par le secteur financier lui-même et dont le respect est garanti par un régime disciplinaire. Ces collaborateurs sont tenus de prêter serment au début de leurs activités: une déclaration par laquelle ils s'engagent personnellement à respecter les normes déontologiques en vigueur.

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
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire
Vuye&Wouters	:	Vuye&Wouters

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: publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De regelgeving in de financiële sector is de afgelopen jaren sterk toegenomen. Op internationaal vlak zijn kapitaalregels verscherpt en zijn er normen gekomen omtrent liquiditeit. Op Europees niveau is een bankenunie op poten gezet bestaande uit een gemeenschappelijk banktoezicht en een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme voor falende banken en werd de consumentenbescherming versterkt (MiFID). Op Belgisch niveau werd het financieel toezicht hervormd ("twin peaks") en werd de bankenwet verstrengd.

Voor ons is het werk echter nog lang niet af. De zui-vere splitsing tussen spaarbanken, zakenbanken en verzekeraars is nog steeds niet voltrokken. Verder moet er ook over gewaakt worden dat het banklandschap voldoende divers blijft met grote en kleine, naamloze en co-operatieve, universele en nichebanken, in tegenstelling tot een geconsolideerde sector met slechts een handvol universele systeembanken. Wij pleiten ook al lang voor de oprichting van een nationale stimuleringsbank die de hefboom zou zijn van het investeringsbeleid in België¹. Daarnaast moet op Europees niveau onverwijld een financiële transactietaks worden ingevoerd.

Met dit wetsvoorstel wensen wij alle medewerkers van kredietinstellingen te onderwerpen aan een deontologische code opgesteld door de financiële sector zelf en waarvan de naleving gewaarborgd wordt in een tuchtrechtelijke regeling. Deze medewerkers moeten bij de aanvang van hun werkzaamheden een eed afleggen: een persoonlijke engagementsverklaring om de heersende deontologische normen na te leven.

In de nasleep van de financiële crisis is het toezicht op de geschiktheid van individuele bankbestuurders verscherpt (de zogenaamde *fit & proper*-regelgeving²). Bankbestuurders en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken (Art. 19, § 1 Bankwet). Voor de ondertekenaars dienen deze vereisten nog verscherpt te worden,

¹ Zie voorstel van resolutie 2509 betreffende de oprichting van een nationale stimuleringsbank, *Parl. St.*, Kamer, 2016-2017, DOC 54 2509/001.

² <https://www.nbb.be/nl/financieel-toezicht/prudentieel-toezicht/toezichtsdomeinen/kredietinstellingen/handboek-governance-6>

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

On a assisté, ces dernières années, à une multiplication des règles applicables au secteur financier. Sur le plan international, les règles relatives aux capitaux ont été renforcées et des normes ont été instaurées en matière de liquidités. Au niveau européen, une union bancaire, comprenant une surveillance bancaire commune et un mécanisme de résolution commun pour les défaillances bancaires, a été mise sur pied et la protection des consommateurs a été renforcée (MiFID). Au niveau belge, la surveillance financière a été réformée ("Twin Peaks") et la loi bancaire a été durcie.

À notre estime, le travail est toutefois loin d'être terminé. La scission pure et simple entre banques d'épargne, banques d'affaires et assurances n'est toujours pas réalisée. En outre, il faut veiller à ce que le paysage bancaire reste suffisamment diversifié, avec des banques grandes et petites, anonymes et coopératives, universelles et de niche, par opposition à un secteur consolidé ne comptant qu'une poignée de banques systémiques universelles. Pour le surplus, nous plaçons de longue date en faveur de la création d'une banque nationale de développement qui serait le levier de la politique d'investissement en Belgique¹. Au niveau européen, il convient par ailleurs d'instaurer sans délai une taxe sur les transactions financières.

En déposant la présente proposition de loi, nous souhaitons soumettre tous les collaborateurs des établissements de crédit à un code de déontologie établi par le secteur financier même, dont le respect sera garanti par un règlement disciplinaire. À l'entame de leurs activités, ces collaborateurs doivent prêter serment: ils doivent s'engager personnellement à respecter les normes déontologiques en vigueur.

Dans la période ayant suivi la crise financière, le contrôle de l'aptitude des dirigeants de banque (la réglementation dite *fit & proper*²) a été renforcé. Les dirigeants de banque et les responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction (article 19, § 1^{er}, de la loi bancaire). Nous estimons que ces conditions doivent encore être renforcées,

¹ Voir la proposition de résolution 2509 relative à la création d'une banque nationale de développement, *Doc. parl.*, Chambre, 2016-2017, DOC 54 2509/001.

² <https://www.nbb.be/fr/supervision-financiere/controle-prudentiel/domaines-de-contrôle/etablissements-de-credit/manuel-de-gouverance-6>

onder meer door de vereiste van het permanente *fit & proper*-karakter te doen naleven via een permanente *screening* en door de uitbreiding van deze vereiste naar niet-bancaire financiële planners.

Bovenop deze regels die betrekking hebben tot het banktoezicht, is er echter ook nood aan deontologische regels. Deontologie betreft een set van ethische normen die op een bepaalde beroepsgroep van toepassing is. Die normen zijn doorgaans restrictiever dan wat strikt wettelijk toegelaten is. Deontologische regels binden individuele beoefenaars van het beroep niet via het strafrecht, maar via het tuchtrecht uitgeoefend door onafhankelijke beroepsinstanties, zoals de Orde van Geneesheren en de Ordes van Balies. De tuchtrechtelijke rechtspraak die zo wordt opgebouwd, geeft mee vorm aan de heersende gedragsregels. Deontologie voegt dus een bijkomende laag van regelgeving toe, die de persoonlijke aansprakelijkheid van de beoefenaars beklemtoont en die door de sector zelf wordt toegepast.

De toevoeging van een deontologisch luik aan het regelgevend kader in de financiële sector dringt zich op om verschillende redenen. Gezien het belang van de financiële sector voor de economische ontwikkeling kan laakbaar gedrag van individuele medewerkers in de financiële sector verstreckende gevolgen hebben. Recente schandalen in binnen- en buitenland hebben aangetoond dat er nog grondiger moet worden toegezien op attitudes en gedrag van bankbestuurders en -personeel. Een culturele verandering kan pas tot stand worden gebracht als de sector geresponsabiliseerd wordt, met name door het opstellen en doen naleven van een deontologische code.

De parlementaire onderzoekscommissie belast met het onderzoek over de oorzaken van het faillissement van Optima Bank en de eventuele belangenvermenging tussen de Optima Groep en haar componenten enerzijds en openbare besturen anderzijds, overwoog de invoering van een bankierseed in haar unaniem goedgekeurde eindverslag³. In de tekst werd uitdrukkelijk gewezen op de noodzaak op een werkbare afdwinging.

Ook de bijzondere commissie internationale fiscale fraude/*Panama Papers* beval aan om een bankierseed in te voeren.

notamment en imposant le respect du caractère *fit & proper* permanent par le biais d'un *screening* permanent et en étendant cette condition aux planificateurs financiers non bancaires.

Outre ces règles relatives au contrôle bancaire, des règles de déontologie sont également nécessaires. La déontologie est un ensemble de normes éthiques s'appliquant à une certaine catégorie professionnelle. Ces normes sont généralement plus restrictives que les prescrits strictement légaux. Les règles de déontologie lient les prestataires individuels de la profession, non en vertu du droit pénal, mais en vertu du droit disciplinaire exercé par des instances professionnelles indépendantes, telles que l'Ordre des médecins, les Ordres des barreaux. La jurisprudence disciplinaire qui se forme ainsi contribue à définir les règles de bonne conduite en vigueur. La déontologie constitue de la sorte une réglementation supplémentaire mettant l'accent sur la responsabilité personnelle des prestataires et appliquée directement par le secteur.

Plusieurs raisons justifient de compléter le cadre réglementaire dans le secteur financier par un volet déontologique. Compte tenu de l'importance du secteur bancaire au regard de l'évolution économique, le comportement répréhensible de collaborateurs individuels dans le secteur financier peut être lourd de conséquences. De récents scandales observés en Belgique et à l'étranger ont démontré qu'il s'impose de renforcer le contrôle des attitudes et des comportements des dirigeants et du personnel des banques. Un changement de mentalité passe nécessairement par la responsabilisation du secteur, notamment en imposant la rédaction et le respect d'un code de déontologie.

La commission d'enquête parlementaire chargée d'examiner les causes de la faillite de la banque Optima et l'éventuelle confusion d'intérêts entre le Groupe Optima et ses composantes, d'une part, et des administrations publiques, d'autre part, a, dans son rapport final adopté à l'unanimité³, envisagé l'instauration d'un serment pour les banquiers. Le texte souligne expressément la nécessité de prévoir une possibilité d'imposer le serment dans la pratique. La commission spéciale "Fraude fiscale internationale/*Panama Papers*" a, elle aussi, recommandé l'instauration d'un serment pour les banquiers.

³ Parlementair onderzoek belast met het onderzoek over de oorzaken van het faillissement van Optima Bank en de eventuele belangenvermenging tussen de Optima Groep en haar componenten enerzijds en openbare besturen anderzijds, Verslag, 28 juni 2017, p. 64. Hier beschikbaar: <http://www.dekamer.be/doc/FLWB/pdf/54/1938/54K1938007.pdf>.

³ Commission d'enquête parlementaire chargée d'examiner les causes de la faillite de la banque Optima et l'éventuelle confusion d'intérêts entre le Groupe Optima et ses composantes, d'une part, et des administrations publiques, d'autre part, Rapport, 28 juin 2017, p. 64. Consultable sur le site: <http://www.dekamer.be/doc/FLWB/pdf/54/1938/54K1938007.pdf>.

Eerder beval de *High-Level Expert Group* over de toekomst van de Belgische financiële sector, een expertengroep samengesteld op initiatief van de huidige minister van financiën, in haar eindverslag aan om de Belgische financiële sector een gedragscode te laten opstellen die alle individuele medewerkers moeten naleven⁴. Opdat dit niet vrijblijvend zou blijven, raadde de expertengroep aan om een wettelijke basis in te voeren voor een bankierseed, naar Nederlands model.”

In Nederland werd de bankierseed na de financiële crisis door de banksector zelf voorgesteld en uitgewerkt om het vertrouwen te herstellen. Dat gebeurde in twee stappen. In 2013 werd in de *Wet op het financieel toezicht* een eed ingevoerd die alle beleidsbepalers en interne toezichthouders van banken, verzekeraars, beleggingsinstellingen en andere financiële instellingen moeten afleggen in het kader van hun geschiktheid (*fit & proper-karakter*)⁵. In 2015 werd de eed uitgebreid⁶. Wat de banken betreft, werd de eed van toepassing voor alle medewerkers⁷ en werd een tuchtrechtelijke regeling van kracht. Wat de andere financiële instellingen betreft, werd de eed slechts uitgebreid naar de medewerkers “wier werkzaamheden het risicoprofiel van de onderneming wezenlijk kunnen beïnvloeden of die zich rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten”, en werd het tuchtrecht niet ingevoerd.

De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), de bankfederatie, heeft een set aan gedragsregels opgesteld. De onafhankelijke Stichting Tuchtrecht Banken⁸ is de tuchtrechtelijke instantie die een tuchtrecht opstelt, meldingen onderzoekt en indien nodig sancties uitspreekt. De exacte formulering van de bankierseed

Avant cela, le *High Level Expert Group* (“*The Future of the Belgian Financial Sector*”), un groupe d’experts créé à l’initiative de l’actuel ministre des Finances, avait recommandé, dans son rapport final, de faire rédiger par le secteur financier belge un code de conduite auquel devraient se soumettre tous les collaborateurs individuels au sein de ce secteur⁴. Pour que l’adhésion à ce code de conduite ne se limite pas à une déclaration d’intention, le groupe d’experts recommandait également de créer, comme aux Pays-Bas, une base légale en vue d’instaurer un serment bancaire.

Aux Pays-Bas, le serment pour les banquiers a été proposé et élaboré par le secteur bancaire même au lendemain de la crise financière afin de restaurer la confiance. Il a été procédé en deux étapes. En 2013, une disposition a été insérée dans la “*Wet op het financieel toezicht*” (loi sur le contrôle financier) prévoyant que tous les décideurs et contrôleurs internes des banques, compagnies d’assurance, organismes de placement et autres établissements financiers devaient prêter un serment dans le cadre de leur aptitude (caractère *fit & proper*)⁵. Ce serment a été étendu en 2015⁶. S’agissant des banques, il a été étendu à tous les collaborateurs⁷ et un régime disciplinaire est entré en vigueur. Pour les autres établissements financiers, le serment a été étendu aux seuls collaborateurs dont les activités peuvent influencer de manière substantielle le profil de risque de l’entreprise ou qui sont directement chargés de fournir des services financiers, et aucun régime disciplinaire n’a été instauré.

La *Nederlandse Vereniging van Banken* (NVB), la fédération des banques, a établi un ensemble de règles de conduite. La Fondation indépendante *Stichting Tuchtrecht Banken*⁸ est l’instance disciplinaire chargée d’élaborer un règlement disciplinaire, d’examiner les signalements et, le cas échéant, de prononcer des

⁴ *The future of the Belgian financial sector. Report of the high level expert group established on the initiative of the minister of finance of Belgium*. Brussel, 13 januari 2016, pp. 36-40. Hier beschikbaar: <https://www.febelfin.be/en/future-belgian-financial-sector>.

⁵ <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2012-678.html> Art. 3:8 en 4:9 werden hiervoor geamendeerd.

⁶ <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2014-472.html> Art. 3:17b, 3:17c en 4:15a werden hiervoor ingevoegd.

⁷ Dit is zeer ruim, want het betreft alle natuurlijke personen die een arbeidsovereenkomst met de bank hebben of die werkzaamheden uitvoeren die deel uitmaken van of voortvloeien uit het uitoefenen van het bankbedrijf, dan wel deel uitmaken van de wezenlijke bedrijfsprocessen ter ondersteuning daarvan.

⁸ <https://www.tuchtrechtbanken.nl/>.

⁴ *The future of the Belgian financial sector. Report of the high level expert group established on the initiative of the minister of finance of Belgium*. Brussel, 13 janvier 2016, pp. 36-40. Disponible à l’adresse suivante: <https://www.febelfin.be/en/future-belgian-financial-sector>.

⁵ <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2012-678.html> Les art. 3:8 et 4:9 ont été amendés dans ce but.

⁶ <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2014-472.html> Les art. 3:17b, 3:17c et 4:15a ont été insérés dans ce but.

⁷ C’est une notion très large, car elle concerne toutes les personnes physiques qui ont un contrat de travail avec la banque ou qui exécutent des activités faisant partie intégrante ou découlant de l’exercice de l’activité bancaire, ou encore faisant partie intégrante des processus d’exploitation essentiels à l’appui de celle-ci.

⁸ <https://www.tuchtrechtbanken.nl/>.

werd in een uitvoerend besluit bepaald⁹. Op dit moment hebben ongeveer 90 000 bankmedewerkers de eed afgelegd¹⁰.

Sinds de start van de tuchtrechtelijke procedure heeft de Stichting Tuchtrect Banken al negen uitspraken gedaan¹¹. In bijna alle gevallen werd een tijdelijk beroepsverbod uitgesproken. Dit toont aan dat een gedragscode wel degelijk bijdraagt tot het bevorderen van de integriteit binnen de banksector.

Het wetsvoorstel baseert zich op dezelfde principes als het Nederlandse model. Wat de verplichting tot eedafliegging en de tuchtrechtelijke regeling betreft wordt in een wettelijke basis voorzien. Wat de deontologische code betreft, wordt de banksector, *in casu* Febelfin, verzocht om initiatieven te nemen. Hiernaar wordt in het wetsvoorstel verwezen met “heersende deontologische normen”.

In tegenstelling tot de Orde van Geneesheren en de Ordes van Balies wordt het tuchtrecht voor bankiers ingevoerd zonder een overkoepelende beroepsorganisatie waarvan alle onderworpenen lid moeten zijn. De diversiteit aan bancaire métiers is immers zo groot dat het definiëren van het beroep van bankier niet zinvol is. Daarom wordt de eed verplicht gemaakt voor alle bankmedewerkers, ook zij wiens functie niets te maken heeft met de bancaire activiteit *stricto sensu*. Aangezien er bijgevolg geen direct verband bestaat tussen de bankmedewerkers en de tuchtrechtelijke instantie, wordt de eed op een indirecte manier ingevoerd: de banken worden verantwoordelijk gesteld om ervoor te zorgen dat al hun medewerkers de eed afleggen en dat zij zich houden aan de heersende deontologische normen.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikelen 2 tot 5

Deze bepalingen worden ingevoegd in de bankwet onder de vergunningsvoorwaarden betreffende de organisatie.

⁹ <http://wetten.overheid.nl/BWBR0036152/2015-04-01>.

¹⁰ <http://www.banken.nl/nieuws/20310/drie-bankiers-krijgen-tijdelijk-beroepsverbod-van-tuchtcommissie>.

¹¹ <https://www.tuchtrechtbanken.nl/uitspraken/uitspraken-tuchtcomissie>.

sanctions. La formulation exacte du serment pour les banquiers a été fixée dans un arrêté d'exécution⁹. À l'heure actuelle, ce sont près de 90 000 collaborateurs bancaires qui ont prêté serment¹⁰.

Depuis le lancement de la procédure disciplinaire, la *Stichting Tuchtrect Banken* a déjà rendu neuf décisions¹¹. Dans pratiquement tous les cas, une interdiction professionnelle temporaire a été prononcée, ce qui montre qu'un code de conduite contribue bel et bien à favoriser l'intégrité au sein du secteur bancaire.

La proposition de loi est basée sur les mêmes principes que le modèle néerlandais. Elle confère une base légale à l'obligation de prêter serment et au régime disciplinaire. En ce qui concerne le code de déontologie, le secteur bancaire, en l'occurrence Febelfin, est invité à prendre des initiatives. La proposition de loi fait référence à ce code sous les termes “normes déontologiques en vigueur”.

Contrairement à ce qui est le cas pour l'Ordre des médecins et les Ordres des barreaux, le régime disciplinaire applicable aux banquiers est instauré sans que soit créée une organisation professionnelle faïtière dont tous les assujettis doivent être membres. La diversité des métiers bancaires est telle qu'il est absurde de définir le métier de banquier. C'est la raison pour laquelle le serment est rendu obligatoire pour tous les collaborateurs bancaires, y compris pour ceux dont la fonction n'est pas liée à l'activité bancaire au sens strict. Étant donné qu'il n'existe par conséquent aucun lien direct entre les collaborateurs bancaires et l'instance disciplinaire, le serment est instauré de manière indirecte: il incombe aux banques de veiller à ce que tous leurs collaborateurs prêtent serment et respectent les normes déontologiques en vigueur.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Articles 2 à 5

Ces dispositions sont insérées dans la loi bancaire sous les conditions d'agrément relatives à l'organisation.

⁹ <http://wetten.overheid.nl/BWBR0036152/2015-04-01>.

¹⁰ <http://www.banken.nl/nieuws/20310/drie-bankiers-krijgen-tijdelijk-beroepsverbod-van-tuchtcommissie>.

¹¹ <https://www.tuchtrechtbanken.nl/uitspraken/uitspraken-tuchtcomissie>.

Artikel 6

Deze bepaling waarborgt dat alle huidige bankmedewerkers een eed afleggen.

Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen)
Georges GILKINET (Ecolo-Groen)

Article 6

Cette disposition garantit que tous les collaborateurs bancaires actuels prêtent serment.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

In boek II, titel I, hoofdstuk II, afdeling VI van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen wordt een onderafdeling IV/1 ingevoegd, luidende: “Deontologische normen”.

Art. 3

In onderafdeling IV/1, ingevoegd bij artikel 2, wordt een artikel 40/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 40/1. Natuurlijke personen die onder de verantwoordelijkheid van kredietinstellingen werken, ofwel omdat zij een arbeidsovereenkomst met de bank hebben, ofwel omdat zij werkzaamheden uitvoeren die deel uitmaken van of voortvloeien uit het uitoefenen van het bankbedrijf, dan wel deel uitmaken van de wezenlijke bedrijfsprocessen ter ondersteuning daarvan, leven de heersende deontologische normen na.

Iedere kredietinstelling beschikt over procedures en maatregelen die waarborgen dat de in het eerste lid bedoelde personen die onder haar verantwoordelijkheid werken, de in het eerste lid bedoelde normen naleven en dat een bedrijfscultuur bevordert die met deze normen overeenstemt.”

Art. 4

In onderafdeling IV/1, ingevoegd bij artikel 2, wordt een artikel 40/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 40/2. Een tuchtrechtelijke regeling waarborgt dat de in artikel 40/1 bedoelde personen die de heersende deontologische normen naleven. Deze regeling voorziet in geschikte waarborgen voor een behoorlijke procesgang. Een onafhankelijke en deskundige instantie voert deze regeling uit, onder meer door het opstellen van een deontologische code, het uitwerken en het beheren van een klachtenregeling en het opzetten en toepassen van een sanctieprocedure.

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

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

Art. 2

Dans le livre II, titre I^{er}, chapitre II, section VI, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, il est inséré une sous-section IV/1 intitulée “Normes déontologiques”.

Art. 3

Dans la sous-section IV/1, insérée par l'article 2, il est inséré un article 40/1 rédigé comme suit:

“Art. 40/1. Les personnes physiques qui travaillent sous la responsabilité d'établissements de crédit, soit parce qu'elles ont un contrat de travail avec la banque, soit parce qu'elles exercent des activités qui font partie ou découlent de l'exercice du métier bancaire ou font partie intégrante des processus d'exploitation qui le soutiennent, respectent les normes déontologiques en vigueur.

Chaque établissement de crédit dispose de procédures et de mesures qui garantissent que les personnes visées à l'alinéa 1^{er} travaillant sous sa responsabilité respectent les normes évoquées dans ce même alinéa et qui soutiennent le développement d'une culture d'entreprise en accord avec ces normes.”

Art. 4

Dans la sous-section IV/1, insérée par l'article 2, il est inséré un article 40/2 rédigé comme suit:

“Art. 40/2. Un régime disciplinaire veille à ce que les personnes visées à l'article 40/1 respectent les normes déontologiques en vigueur. Ce régime prévoit des garanties adéquates en vue d'assurer le bon fonctionnement de la procédure. Une instance indépendante et spécialisée assure l'application de ce régime, notamment en rédigeant un code de déontologie, en élaborant et gérant un règlement des plaintes et en élaborant et appliquant une procédure de sanction.

De Koning bepaalt de vereisten waaraan de in het eerste lid bedoelde tuchtrechtelijke regeling moet voldoen.”

Art. 5

In onderafdeling IV/1, ingevoegd bij artikel 2, wordt een artikel 40/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 40/3. Iedere kredietinstelling beschikt over procedures en maatregelen die waarborgen dat de in artikel 40/1 bedoelde personen die onder haar verantwoordelijkheid werken, bij de aanvang van hun werkzaamheid een eed afleggen. Deze eed is een individuele engagementsverklaring om de heersende deontologische normen na te leven.

De Koning stelt nadere regels met betrekking tot de in het eerste lid bedoelde eed.”

Art. 6

Iedere kredietinstelling waarborgt dat alle in artikel 3 bedoelde personen die reeds onder haar verantwoordelijkheid werken bij de inwerkingtreding van deze wet, de in artikel 5 bedoelde eed afleggen ten laatste zes maanden na de inwerkingtreding van deze wet.

20 september 2017

Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen)
Georges GILKINET (Ecolo-Groen)

Le Roi fixe les critères auxquels doit répondre le régime disciplinaire visé à l’alinéa 1^{er}.

Art. 5

Dans la sous-section IV/1, insérée par l’article 2, il est inséré un article 40/3 rédigé comme suit:

“Art. 40/3. Chaque établissement de crédit dispose de procédures et de mesures qui garantissent que les personnes visées à l’alinéa 1^{er} travaillant sous sa responsabilité prêtent serment au début de leur entrée en fonction. Ce serment est une déclaration individuelle par laquelle celui qui la prononce s’engage à respecter les normes déontologiques en vigueur.

Le Roi fixe les modalités relatives au serment visé à l’alinéa 1^{er}.

Art. 6

Chaque établissement de crédit veille à ce que toutes les personnes visées à l’article 3 et qui travaillaient déjà sous sa responsabilité au moment de l’entrée en vigueur de la présente loi prêtent le serment visé à l’article 5 au plus tard six mois après cette entrée en vigueur.

20 septembre 2017