

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

19 mars 2014

PROJET DE LOI
relative au statut et au contrôle des
établissements de crédit

AMENDEMENTS

N° 1 DE M. DEVLIES ET CONSORTS

Art. 37

Compléter le § 3 par un alinéa, rédigé comme suit:

“Par dérogation à l’alinéa 1^{er}, première phrase, l’autorité de contrôle peut, en vue de renforcer l’autonomie et l’indépendance des fonctions de gestion des risques et de conformité (compliance) visée à l’article 36, autoriser que le membre du comité de direction responsable de la fonction de gestion des risques assure également la responsabilité de la fonction de conformité, à la condition que l’exercice des deux fonctions concernées demeure assuré distinctement.”.

JUSTIFICATION

Etant donné les différents dispositifs d’organisation mis en place par les établissements de crédit, il peut s’avérer, dans certains cas, que la désignation d’un membre du comité de

Documents précédents:

Doc 53 **3406/ (2013/2014):**

001: Projet de loi (Partie I).
002: Projet de loi (Partie II).

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

19 maart 2014

WETSONTWERP
op het statuut van en het toezicht op de
kredietinstellingen

AMENDEMENTEN

Nr. 1 VAN DE HEER DEVLIES c.s.

Art. 37

Paragraaf aanvullen met een lid, luidende:

“In afwijking van het eerste lid, eerste zin, kan de toezichthouder, met het oog op de versterking van de autonomie en de onafhankelijkheid van de risicobeheerfunctie en de compliancefunctie als bedoeld in artikel 36, toestaan dat het lid van het directiecomité dat verantwoordelijk is voor de risicobeheerfunctie, ook verantwoordelijk is voor de compliancefunctie, op voorwaarde dat de twee betrokken functies los van elkaar worden uitgeoefend.”.

VERANTWOORDING

Gelet op de verschillende organisatieregelingen binnen de kredietinstellingen, kan in sommige gevallen blijken dat de aanstelling van een lid van het directiecomité als verant-

Voorgaande documenten:

Doc 53 **3406/ (2013/2014):**

001: Wetsontwerp (Deel I).
002: Wetsontwerp (Deel II).

direction comme responsable de la fonction de conformité (compliance) permette, dans le cas d'espèce, de renforcer l'autonomie et l'indépendance de cette fonction.

Les fonctions de gestion des risques et de conformité (compliance), qui constituent la seconde ligne de défense de l'établissement de crédit (voy. le commentaire des articles, page 54), pourraient dès lors à ce titre, et de façon cohérente, relever de la responsabilité d'un même membre du comité de direction de l'établissement de crédit, en l'occurrence le responsable de la fonction de gestion des risques, sans que cela conduise à une quelconque forme de hiérarchisation entre les 2 fonctions concernées et sans remettre en cause la responsabilité individuelle dudit responsable.

Il s'indique toutefois de s'assurer que chaque fonction demeure clairement séparée au sein de l'établissement. C'est pourquoi le présent amendement précise que la dérogation ne concerne que le niveau du membre du comité de direction visé par la première phrase du paragraphe 3, et non la situation où serait fait usage par l'autorité de contrôle de la possibilité prévue à l'article 37, § 3, deuxième phrase, d'autoriser un membre du personnel de l'établissement faisant partie de l'encadrement supérieur à assumer la responsabilité de la fonction de gestion des risques. Dans ce cas, la fonction de conformité (compliance) ne pourra en effet pas relever du membre du personnel concerné.

Pour autant que de besoin, on précise que, dans le commentaire relatif à l'article 19 (honorabilité professionnelle nécessaire et expertise adéquate des dirigeants des établissements de crédit), aux paragraphes concernant respectivement la pertinence des commentaires de la Circulaire NBB_2013_02 du 17 juin 2013, 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 (page 35), l'extension de l'exigence d'honorabilité professionnelle et d'expertise aux responsables des fonctions de contrôle indépendantes (page 37), et le fait que lesdits responsables ne sont pas considérés comme des dirigeants effectifs, en raison de l'indépendance qui doit présider à l'exercice de ces fonctions et qui apparaît incompatible avec l'exercice du pouvoir décisionnel inhérent à la fonction de direction des activités de l'établissement (page 38), doivent bien évidemment s'entendre sous la réserve du paragraphe 3 de l'article 37, aux termes duquel un membre du comité de direction doit désormais assurer la direction de la fonction de gestion des risques. On rappelle qu'il s'agit là d'une matière pour laquelle la Directive a en effet entendu tirer les leçons des déficiences révélées par la crise financière (voy. le commentaire de l'article 37).

woordelijke voor de compliancefunctie in bepaalde gevallen de autonomie en de onafhankelijkheid van deze functie kan versterken.

De risicobeheer- en compliancefuncties, die de tweede verdedigingslinie van de kredietinstelling vormen (zie commentaar bij de artikelen, bladzijde 54), zouden bijgevolg, op samenhangende wijze, onder de verantwoordelijkheid kunnen vallen van eenzelfde lid van het directiecomité van de kredietinstelling, in het onderhavige geval de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie, zonder dat dit leidt tot enige vorm van hiërarchie tussen de twee betrokken functies en zonder dat de genoemde aansprakelijke individueel aansprakelijk kan worden gesteld.

Men moet er wel voor zorgen dat elke functie duidelijk gescheiden blijft binnen de instelling. Daarom bepaalt dit amendement dat de afwijking enkel betrekking heeft op het niveau van het lid van het directiecomité bedoeld in de eerste zin van paragraaf 3, en niet op de situatie waarin de toezichthouder gebruik zou maken van de mogelijkheid bepaald in artikel 37, § 3, tweede zin, dat toestaat dat een hoger kaderlid van de instelling verantwoordelijk is voor de risicobeheerfunctie. In dat geval kan het betrokken personeelslid immers niet verantwoordelijk zijn voor de compliancefunctie.

Voor zover nodig moet nader worden bepaald dat in de commentaar bij artikel 19 (vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid van de leiders van de kredietinstellingen), in de paragrafen die respectievelijk betrekking hebben op de relevantie van de commentaar in circulaire NBB_2013_02 van 17 juni 2013, de standaarden van deskundigheid en professionele betrouwbaarheid voor de leden van het directiecomité, de bestuurders, de verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties en de effectieve leiders van financiële instellingen (bladzijde 35), de uitbreiding van de toepassing van de vereiste van professionele betrouwbaarheid en deskundigheid tot de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties (bladzijde 37), en het feit dat de genoemde verantwoordelijken niet worden beschouwd als effectieve leiders, omwille van de onafhankelijkheid die bij de uitoefening van die functies in acht moet worden genomen en die onverenigbaar is met de uitoefening van de beslissingsbevoegdheid die inherent is aan de functie die verantwoordelijk is voor het beheer van de werkzaamheden van de instelling (bladzijde 38), moeten uiteraard worden opgevat onder voorbehoud van paragraaf 3 van artikel 37, die inhoudt dat een lid van het directiecomité voortaan belast moet zijn met de leiding van de risicobeheerfunctie. De richtlijn heeft in dit verband lessen willen trekken uit de door de financiële crisis blootgelegde tekortkomingen (zie commentaar bij artikel 37).

N° 2 DE M. DEVLIES ET CONSORTS

Art. 340

Au § 3, remplacer les mots “La Banque peut faire usage, à cet effet, des critères visés à l'article 331, § 4” **par les mots** “La Banque peut faire usage, à cet effet, des critères visés à l'article 333, § 4”.

JUSTIFICATION

L'article 340, § 3 contient une erreur matérielle de référence que cet amendement a pour objet de corriger.

N° 3 DE M. DEVLIES ET CONSORTS

Art. 345

Apporter les modifications suivantes:

1/ au premier alinéa, insérer les mots “, ou l'autorité de résolution en cas d'infraction aux Titres IV et VIII du Livre II et aux mesures prises en exécution de ceux-ci,” **entre les mots** “l'autorité de contrôle” **et** “peut publier”.

2/ a l'alinéa 2, insérer les mots “ou l'autorité de résolution, selon le cas,” **entre les mots** “l'autorité de contrôle” **et** “informe”.

JUSTIFICATION

L'article 101(2) de la proposition de directive du Parlement européen et du Conseil établissant un cadre pour le redressement et la résolution des défaillances d'établissements de crédit et d'entreprises d'investissement prévoit que les États membres doivent s'assurer que l'autorité de résolution peut rendre public le fait qu'un établissement de crédit ou une personne a commis une infraction aux dispositions nationales transposant la directive.

Le présent amendement vise à refléter cette disposition de la proposition de directive.

N° 4 DE M. DEVLIES ET CONSORTS

Art. 419

Remplacer cet article comme suit:

“Art. 419. Aux fins des articles 292, 380, 381, 382 et 384 de la présente loi, les mots “Fonds de garantie”

Nr. 2 VAN DE HEER DEVLIES c.s.

Art. 340

In § 3, de woorden “De Bank kan hiertoe gebruik maken van de criteria bedoeld in artikel 331, § 4” **vervangen door de woorden** “De Bank kan hiertoe gebruik maken van de criteria bedoeld in artikel 333, § 4”.

VERANTWOORDING

Artikel 340, § 3, bevat een materiële verwijzingsfout die met dit amendement wordt rechtgezet.

Nr. 3 VAN DE HEER DEVLIES c.s.

Art. 345

De volgende wijzigingen aanbrengen:

1/ in het eerste lid de woorden “, of de afwikkelingsautoriteit in geval van schending van de Titels IV en VIII van Boek II en van de maatregelen genomen in uitvoering daarvan,” **invoegen tussen de woorden** “kan de toezichthouder” **en** “openbaar maken”;

2/ in het tweede lid, de woorden “of de afwikkelingsautoriteit, al naar gelang het geval,” **invoegen tussen de woorden** “stelt de toezichthouder” **en** “de Europese Autoriteit voor effecten en markten tezelfder tijd in kennis”.

VERANTWOORDING

Artikel 101(2) van het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen bepaalt dat de lidstaten er zorg voor moeten dragen dat de afwikkelingsautoriteit het feit dat een kredietinstelling of een persoon de nationale bepalingen die de richtlijn omzetten, heeft geschonden, publiek kan maken.

De bedoeling van dit amendement is rekening te houden met deze bepaling van het voorstel voor een richtlijn.

Nr. 4 VAN DE HEER DEVLIES c.s.

Art. 419

Dit artikel vervangen als volgt:

“Art. 419. Voor de toepassing van de artikelen 292, 380, 381, 382 en 384 van deze wet dienen de woor-

doivent s'entendre comme comprenant à la fois le Fonds spécial de protection pour les dépôts, les assurances sur la vie et le capital de sociétés coopératives agréées et le Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers, selon leurs missions respectives prévues par l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution de la loi du 15 octobre 2008 portant des mesures visant à promouvoir la stabilité financière et instituant en particulier une garantie d'État relative aux crédits octroyés et autres opérations effectuées dans le cadre de la stabilité financière, en ce qui concerne la protection des dépôts, des assurances sur la vie et du capital de sociétés coopératives agréées, et modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, et par la loi du 17 décembre 1998 créant un fonds de protection des dépôts et des instruments financiers et réorganisant les systèmes de protection des dépôts et des instruments financiers.”.

JUSTIFICATION

Il avait été prévu de transférer les missions du Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers en matière de protection des dépôts et des instruments financiers à la date du 1^{er} novembre 2014 au Fonds de garantie pour services financiers, appellation qui aurait été la nouvelle dénomination du Fonds spécial de protection pour les dépôts, les assurances sur la vie et le capital de sociétés coopératives agréées. Jusqu'au transfert de ces missions, le Fonds de protection aurait conservé certaines missions. L'article 419 prévoyait dès lors un régime transitoire pour la période allant de l'entrée en vigueur de la présente loi au 1^{er} novembre 2014.

Il est apparu entre-temps que la date du 1^{er} novembre 2014 prévue pour le transfert des missions du Fonds de protection au Fonds spécial de protection était incertaine. Le présent amendement prévoit dès lors pour la disposition transitoire de l'article 419 un nouveau texte qui ne fait plus référence à la date du transfert des missions, et qui, sur le plan terminologique, consacre le terme “Fonds de garantie” comme couvrant les deux Fonds précités.

den “het Garantiefonds” begrepen te worden als het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's, levensverzekeringen en kapitaal van erkende coöperatieve vennootschappen en het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten, in functie van hun respectievelijke opdrachten opgenomen in het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de wet van 15 oktober 2008 houdende maatregelen ter bevordering van de financiële stabiliteit en inzonderheid tot instelling van een staatsgarantie voor verstrekte kredieten en andere verrichtingen in het kader van de financiële stabiliteit, voor wat betreft de bescherming van de deposito's, de levensverzekeringen en het kapitaal van erkende coöperatieve vennootschappen, en tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, en in de wet van 17 december 1998 tot oprichting van een beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en tot reorganisatie van de beschermingsregelingen voor deposito's en financiële instrumenten.”.

VERANTWOORDING

De intentie bestond om de opdrachten van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten met betrekking tot de depositobescherming en de bescherming inzake financiële instrumenten op 1 november 2014 over te dragen aan het Garantiefonds voor financiële diensten, wat de nieuwe benaming geweest zou zijn van het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's, levensverzekeringen en kapitaal van erkende coöperatieve vennootschappen. Tot de overdracht van deze opdrachten zou het Beschermingsfonds nog een aantal opdrachten hebben behouden. Om die reden bevatte artikel 419 een overgangsregeling voor de periode tussen de inwerkingtreding van deze wet en 1 november 2014.

Ondertussen is gebleken dat de datum van 1 november 2014 voor de overdracht van de opdrachten van het Beschermingsfonds naar het Bijzonder Beschermingsfonds onzeker is. Om die reden bevat dit amendement een nieuwe tekst voor de overgangsbepaling van artikel 419 waarin de datum van overdracht van de opdrachten is weggelaten en waarbij, op terminologisch vlak, de term “Garantiefonds” wordt gebruikt in de betekenis van de op 1 november 2014 overgenomen Fondsen.

Carl DEVLIES (CD&V)
Raf TERWINGEN (CD&V)
Luk VAN BIESEN (Open Vld)
Dirk VAN DER MAELEN (sp.a)
Christiane VIENNE (PS)
Benoît DRÈZE (cdH)
Olivier DESTREBECQ (MR)