

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

13 maart 2019

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 25 april 2014
op het statuut van en het toezicht op
kredietinstellingen, betreffende de invoering
van een bankierseed en een tuchtrechtelijke
regeling**

(ingediend door mevrouw Meyrem Almaci
en de heren Georges Gilkinet, Luk Van Biesen
en Benoît Dispa)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

13 mars 2019

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 vue
d'instaurer un serment bancaire et un régime
disciplinaire**

(déposée par Mme Meyrem Almaci
et MM. Georges Gilkinet, Luk Van Biesen et
Benoît Dispa)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel strekt ertoe bankiers te onderwerpen aan een deontologische code opgesteld door de banksector 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 les banquiers à un code de déontologie rédigé par le secteur bancaire lui-même et dont le respect est garanti par un régime disciplinaire. Ces collaborateurs sont tenus de prêter serment au début de leur entrée en fonction: 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,

Dit wetsvoorstel strekt ertoe bankiers te onderwerpen aan een deontologische code opgesteld door de banksector zelf en waarvan de naleving gewaarborgd wordt in een tuchtrechtelijke regeling, naar Nederlands model. Deze medewerkers moeten bij de aanvang van hun werkzaamheden een eed afleggen: een persoonlijke engagementsverklaring om de heersende deontologische normen na te leven. In het kader van dit wetsvoorstel worden bankiers gedefinieerd als natuurlijke personen die onder de verantwoordelijkheid van kredietinstellingen werken en die werkzaamheden uitvoeren die deel uitmaken van of voortvloeien uit het uitoefenen van de kernactiviteiten van de kredietinstelling, dan wel deel uitmaken van de wezenlijke bedrijfsprocessen ter ondersteuning daarvan.

Meer dan tien jaar na het uitbreken van de financiële crisis stellen we vast dat het vertrouwen in de financiële sector en meer bepaald de banksector nog niet is teruggekeerd. Nochtans zijn de afgelopen jaren verscherpte regels ingevoerd over de vele aspecten van de bancaire activiteiten, zoals risicobeheer, toezicht, en geschiktheid van individuele bankbestuurders. De sector zelf erkent dat naast het nieuwe regelgevende kader er bijkomende initiatieven nodig zijn om de deontologie en het vertrouwen in de Belgische financiële sector te versterken.

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 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 en dus ook aan de cultuur van de sector. Deontologie voegt dus een bijkomende laag van normen toe, die de persoonlijke aansprakelijkheid van de beoefenaars beklemtonen en die door de sector zelf worden opgesteld en toegepast.

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,

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Cette proposition de loi vise à soumettre les banquiers à un code de déontologie rédigé par le secteur bancaire lui-même et dont le respect est garanti par un régime disciplinaire, d'après le modèle néerlandais. Ces collaborateurs sont tenus de prêter serment au début de leur entrée en fonction: une déclaration par laquelle ils s'engagent personnellement à respecter les normes déontologiques en vigueur. Dans le cadre de cette proposition de loi, les banquiers sont définis comme des personnes physiques qui travaillent sous la responsabilité d'établissements de crédit et qui 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.

Aujourd'hui, plus de dix ans après le début de la crise financière, nous constatons toujours un manque de confiance vis-à-vis du secteur financier, et plus particulièrement du secteur bancaire. Pourtant, des règles plus strictes visant les nombreux aspects des activités bancaires, comme la gestion des risques, le contrôle et la compétence des cadres des professions bancaires, ont été instaurées au cours des années écoulées. Le secteur lui-même reconnaît que d'autres initiatives doivent compléter le nouveau cadre réglementaire afin de renforcer la déontologie et la confiance du public envers le secteur financier belge.

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 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 et les Ordres des barreaux. La jurisprudence disciplinaire qui se forme ainsi contribue à définir les règles de bonne conduite en vigueur et par conséquent à la culture du secteur. La déontologie constitue de la sorte une couche de normes supplémentaires mettant l'accent sur la responsabilité personnelle des prestataires. Ces normes sont déterminées et appliquées directement par le secteur.

Aux Pays-Bas, le serment bancaire a été proposé et élaboré par le secteur bancaire lui-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

beleggingsinstellingen en andere financiële instellingen moeten afleggen in het kader van hun geschiktheid (fit & proper-karakter)¹. In 2015 werd de eed uitgebreid². Wat de banken betreft, werd de eed van toepassing voor alle medewerkers³ 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 Banken⁴ is de tuchtrechtelijke instantie die een tuchtreglement opstelt, meldingen onderzoekt en indien nodig sancties uitspreekt. De exacte formulering van de bankierseed werd in een uitvoerend besluit bepaald⁵. Ongeveer 90 000 bankmedewerkers hebben de eed afgelegd⁶. Sinds de start van de tuchtrechtelijke procedure heeft de Stichting Tuchtrecht Banken al 43 uitspraken gedaan⁷. In de meerderheid van de 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 Nederlandse model werd al verschillende keren in België aanbevolen. 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

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)¹. Ce serment a été étendu en 2015². S'agissant des banques, il a été étendu à tous les collaborateurs³ 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*⁴ est l'instance disciplinaire chargée d'élaborer un règlement disciplinaire, d'examiner les signalements et, le cas échéant, de prononcer des sanctions. La formulation exacte du serment pour les banquiers a été fixée dans un arrêté d'exécution⁵. À l'heure actuelle, ce sont environ 90 000 collaborateurs bancaires qui ont prêté serment⁶ aux Pays-Bas. Depuis le lancement de la procédure disciplinaire, la *Stichting Tuchtrecht Banken* a déjà rendu 43 décisions⁷. Dans la majorité des 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.

A plusieurs reprises, le modèle néerlandais a été recommandé en Belgique. 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'unanimité,

¹ <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2012-678.html> Art. 3:8 en 4:9 werden hiervoor geamendeerd.

² <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2014-472.html> Art. 3:17b, 3:17c en 4:15a werden hiervoor ingevoegd.

³ 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.

⁴ <https://www.tuchtrechtbanken.nl/>.

⁵ <http://wetten.overheid.nl/BWBR0036152/2015-04-01>.

⁶ <https://www.tuchtrechtbanken.nl/de-bankierseed>.

⁷ <https://www.tuchtrechtbanken.nl/uitspraken/uitspraken-tuchtcomissie>.

¹ <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2012-678.html> Les art. 3:8 et 4:9 ont été amendés dans ce but.

² <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2014-472.html> Les art. 3:17b, 3:17c et 4:15a ont été insérés dans ce but.

³ 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.

⁴ <https://www.tuchtrechtbanken.nl/>.

⁵ <http://wetten.overheid.nl/BWBR0036152/2015-04-01>.

⁶ <https://www.tuchtrechtbanken.nl/de-bankierseed>.

⁷ <https://www.tuchtrechtbanken.nl/uitspraken/uitspraken-tuchtcomissie>.

haar unaniem goedgekeurde eindverslag⁸. 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 de invoering van een bankierseed te overwegen⁹.

Eerder beval de *High-Level Expert Group* over de toekomst van de Belgische financiële sector, een expertengroep samengesteld op initiatief van voormalig minister van Financiën Johan Van Overtveldt, in haar eindverslag aan om de Belgische financiële sector een gedragscode te laten opstellen die alle individuele medewerkers moeten naleven¹⁰. Opdat dit niet vrijblijvend zou blijven, raadde de expertengroep aan om een wettelijke basis in te voeren voor een bankierseed, naar Nederlands model.

Dit wetsvoorstel baseert zich op dezelfde principes als het Nederlandse model. Wat de verplichting tot eedaflegging en de tuchtrechtelijke regeling betreft, wordt in een wettelijke basis voorzien in de bankwet van 25 april 2014. Er wordt een Orde voor Banktucht opgericht die naar het voorbeeld van de Stichting Tucht recht Banken de tuchtrechtelijke regeling uitwerkt en de deontologische code opstelt, die in nauwe samenwerking met de sector wordt opgesteld en de heersende deontologische normen bevat. In de schoot van de Orde voor Banktucht worden de Banktuchtcommissie en de Beroepscommissie voor Banktucht opgericht, die de tuchtzaken behandelen in eerste en tweede aanleg.

In tegenstelling tot het Nederlandse model wordt het in dit wetsvoorstel niet wenselijk geacht om alle bankmedewerkers aan de deontologische code te onderwerpen. Dit is immers slechts zinvol voor de medewerkers die werkzaamheden uitvoeren die deel uitmaken van of voortvloeien uit het uitoefenen van de kernactiviteiten van de kredietinstelling, zoals alle functies die direct contact met de klant vereisen, risicobeheer

envisagé l'instauration d'un serment pour les banquiers⁸. 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 banquiers⁹.

Avant cela, le *High Level Expert Group* sur le futur du secteur financier belge, un groupe d'experts créé à l'initiative de l'ancien ministre des Finances Johan Van Overtveldt, 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 secteur¹⁰. 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.

Cette 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 dans la loi bancaire du 25 avril 2014. Un Ordre disciplinaire du secteur bancaire est instauré, qui, à l'instar de la Stichting Tucht recht Banken, élabore un ensemble de règles disciplinaires et rédige, en collaboration étroite avec le secteur, le code déontologique contenant les normes déontologiques en vigueur. Au sein de l'Ordre disciplinaire du secteur bancaire, une Commission disciplinaire et une Commission disciplinaire d'appel sont instaurées afin de traiter les affaires disciplinaires en première et deuxième instance.

Contrairement au modèle néerlandais, la présente proposition de loi ne souhaite pas soumettre l'ensemble des collaborateurs de banque au code de déontologie. Cette procédure n'a de sens que pour les collaborateurs qui effectuent des tâches faisant partie ou découlant de l'exercice des activités de base de l'établissement de crédit, notamment toutes les fonctions qui demandent un contact direct avec le client, la gestion des risques et

⁸ 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>.

⁹ De Panama Papers en de internationale fiscale fraude, Verslag, 31 oktober 2017, pp. 63-64. Hier beschikbaar: https://www.dekamer.be/kvvcr/pdf_sections/comm/panamapapers/54K2749001.pdf

¹⁰ 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. 39-40. Hier beschikbaar: <https://www.febelfin.be/en/future-belgian-financial-sector>

⁸ 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>.

⁹ Les *Panama Papers* et la fraude fiscale internationale, Rapport, 31 octobre 2017, pp. 63-64. Consultable sur le site: https://www.dekamer.be/kvvcr/pdf_sections/comm/panamapapers/54K2749001.pdf.

¹⁰ 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. Bruxelles, 13 janvier 2016, pp. 36-40. Disponible à l'adresse suivante: <https://www.febelfin.be/en/future-belgian-financial-sector>.

en management. Het is eveneens zinvol om de medewerkers die deel uitmaken van de wezenlijke bedrijfsprocessen ter ondersteuning van de kernactiviteiten, zoals de informatica- en de compliance-afdeling aan de deontologische code te onderwerpen.

Dit wetsvoorstel focust op de verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid van individuele bankmedewerkers. Het is dan ook complementair met de recente initiatieven van de sector die de verantwoordelijkheid van organisaties benadrukken, via het bevorderen van een gepaste bedrijfscultuur. Febelfin werkt immers aan de oprichting van een Raad voor Goede Praktijken in de Financiële Sector, naar het voorbeeld van het Britse Banking Standards Board. Hierbij zullen alle bankmedewerkers jaarlijks onderworpen worden aan een enquête die de ondernemingscultuur peilt. De resultaten zullen gebruikt worden om goede praktijken te promoten en banken aan te spreken over hun integriteitsbeleid. In die zin vormt het de ideale aanzet voor het opstellen van een deontologische code.

ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

Artikel 1

Dit artikel behoeft geen commentaar.

Art. 2 tot 3

Het waarborgen dat alle betrokken medewerkers de bankierseed afleggen en het bevorderen van een bedrijfscultuur die overeenstemt met de heersende deontologische normen, worden voorwaarden om een banklicentie te bekomen.

Art. 4 tot 5

Deze artikelen behoeven geen commentaar.

Art. 6

Dit artikel bepaalt dat “natuurlijke personen die onder de verantwoordelijkheid van kredietinstellingen werken en die werkzaamheden uitvoeren die deel uitmaken van of voortvloeien uit het uitoefenen van de kernactiviteiten van de kredietinstelling, dan wel deel uitmaken van de wezenlijke bedrijfsprocessen ter ondersteuning daarvan” een bankierseed moeten afleggen. “Natuurlijke personen die onder de verantwoordelijkheid van

le management. Il importe également de soumettre au code de déontologie tous les collaborateurs impliqués dans les processus de fonctionnement essentiels qui soutiennent ces activités de base, comme les départements de l’informatique et de la conformité.

La présente proposition de loi met l’accent sur la responsabilité individuelle des collaborateurs de banque. Elle est dès lors complémentaire aux initiatives récentes prises par le secteur et visant à mettre en évidence la responsabilité des organisations, via la mise en place d’une culture d’entreprise adéquate. Febelfin travaille sur la création d’un Conseil de bonnes pratiques au sein du secteur financier, à l’instar du Banking Standards Board britannique. Ce Conseil prévoit que tous les collaborateurs de banque seront soumis à une enquête annuelle sur la culture d’entreprise. Les résultats seront utilisés pour promouvoir les bonnes pratiques et pour interpellier les banques sur leur politique en matière d’intégrité. Dans cette optique c’est un bon début pour l’élaboration d’un code de déontologie.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 1^{er}

Cet article ne nécessite pas de commentaire.

Art. 2 à 3

Afin d’obtenir une licence bancaire, l’institution devra garantir que tous les collaborateurs concernés prêtent le serment bancaire et qu’elle promeut activement une culture d’entreprise qui correspond aux normes déontologiques en vigueur.

Art. 4 à 5

Ces articles ne nécessitent pas de commentaire.

Art. 6

Cet article détermine que “les personnes physiques qui travaillent sous la responsabilité d’établissements de crédit et qui 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” doivent prêter le serment bancaire. Des “personnes physiques qui travaillent sous la responsabilité d’établissements de crédit” peuvent être aussi

kredietinstellingen werken” kunnen zowel werknemers betreffen als zelfstandigen die een bepaalde tijd bij een kredietinstelling werken.

Art. 7 tot 8

Deze artikelen voeren een nieuwe afdeling in onder een nieuw hoofdstuk II, dat onder een nieuwe titel IX wordt ingevoegd, met het oog op de oprichting van een onafhankelijke en deskundige organisatie die instaat voor de opmaak van een deontologische code binnen de bankwereld en voor de handhaving van die normen door de uitwerking van een klachtenregeling en een tucht-rechtelijke procedure. Het is immers noodzakelijk dat deontologische normen in de praktijk afdwingbaar moeten zijn, zeker als het wordt gekoppeld aan het formeel afleggen van een eed voor medewerkers die onder de verantwoordelijkheid werken van een kredietinstelling.

Net zoals er een Instituut voor Bedrijfsrevisoren bestaat, een Orde van Architecten, etc., is het de bedoeling van de indieners om een soortgelijke Orde op te richten die zich toelegt op het opmaken van een deontologische code en de handhaving ervan.

De Orde voor Banktucht wordt bij wet opgericht en zal rechtspersoonlijkheid bezitten. Dat is noodzakelijk om haar onafhankelijkheid van de bancaire sector te waarborgen. De kredietinstellingen leveren de kennis en de knowhow aan en werken een deontologische code uit in samenwerking met de Orde. De handhaving van die deontologische normen gebeurt onafhankelijk van de kredietinstellingen. De werking van de Orde wordt wel gefinancierd door de kredietinstellingen aangezien de Orde zal moeten oordelen over de correcte naleving van deontologische normen door de medewerkers van de kredietinstellingen.

Art. 9 en 10

Deze artikelen voegen een afdeling II in onder hetzelfde hoofdstuk die tot doel heeft de tuchtinstanties, die in de schoot van de Orde worden opgericht, te regelen. Artikelen 9 en 10 creëren in het bijzonder een reglementair kader voor de Banktuchtcommissie, de eigenlijke tuchtcommissie die in eerste aanleg zal oordelen over klachten die verband houden met inbreuken op de naleving van de heersende deontologische normen. In dat verband wordt de samenstelling van deze commissie geregeld, als ook haar opdracht en de geijkte tuchtprocedure.

De indieners hebben voor de uitwerking van deze artikelen inspiratie geput uit de bestaande reglementaire

bien des employés que des indépendants qui travaillent pour l'établissement de crédit pendant un certain temps.

Art. 7 à 8

Ces articles instaurant une nouvelle section dans un nouveau chapitre II, qui sera ajouté sous un nouveau titre IX, visant l'instaurant d'une organisation indépendante composée d'experts, chargée de la rédaction d'un code de déontologie au sein du secteur bancaire et du maintien de ces normes en créant un service de litiges clients et une procédure judiciaire. Les normes déontologiques doivent être contraignantes dans la pratique, surtout lorsqu'elles sont combinées avec la prestation de serment par les collaborateurs qui travaillent sous l'autorité d'un établissement de crédit.

Tout comme il existe un Institut des Reviseurs d'entreprises, un Ordre des Architectes, etc., l'objectif de la présente proposition est de créer un Ordre similaire chargé de la rédaction d'un code de déontologie et de son maintien.

L'Orde disciplinaire du secteur bancaire est créé par la loi et aura la personnalité juridique. Ceci est important afin de garantir son indépendance par rapport au secteur bancaire. Les établissements de crédit fournissent la connaissance et l'expertise et élaborent un code de déontologique en collaboration avec l'Ordre. Le maintien de ces normes déontologiques est indépendant des établissements de crédit. Cependant, le fonctionnement de l'Ordre est financé par les établissements de crédit, étant donné que l'Ordre devra stipuler sur le respect des normes déontologiques par les collaborateurs des établissements de crédit.

Art. 9 et 10

Ces articles ajoutent une section II sous le même chapitre visant à organiser les institutions disciplinaires créées au sein de l'Ordre. Les articles 9 et 10 visent à créer notamment un cadre réglementaire pour la Commission disciplinaire bancaire, la commission disciplinaire proprement dite qui se prononcera en première instance sur les plaintes concernant le respect des normes déontologiques en vigueur. Dans ce cadre est organisé la composition de cette commission, ainsi que sa mission et la procédure disciplinaire.

Les auteurs de la présente proposition se sont inspirés des cadres réglementaires existants en matière de

kaders inzake tuchtrecht zoals die bestaan voor bedrijfsrevisoren, architecten, etc. De bestaande regels zijn natuurlijk aangepast aan de bancaire context. In dat verband valt dan ook op dat de Banktuchtcommissie de toezichthouders (Nationale Bank van België en FSMA) in kennis zal moeten stellen van genomen tuchtbeslissingen, gezien de tuchtregeling verband houdt met de organisatie van kredietinstellingen.

Art. 11

Artikel 11 voegt in afdeling II een onderafdeling 2 in die voorziet in de oprichting van een beroepsinstantie, die zal oordelen over akten van beroep die worden ingesteld tegen tuchtbeslissingen van de Banktuchtcommissie. Het is namelijk zo dat alle betrokken partijen in een tuchtzaak beroep kunnen aantekenen tegen een beslissing in eerste aanleg. Dat maakt het ook noodzakelijk om wettelijk een beroepsinstantie te voorzien, waarbij het wettelijk kader wordt voorzien met betrekking tot de samenstelling en de opdracht van die instantie alsmede de eigenlijke tuchtprocedure die zal worden gehanteerd. Wat dat laatste betreft wordt eenzelfde procedure als voor de behandeling van klachten in eerste aanleg voorzien.

Art. 12

Artikel 12 regelt de bepalingen die gemeenschappelijk zijn aan de beide tuchtinstanties. Aangezien de tuchtinstanties onder meer worden samengesteld door leden van de rechterlijke macht wordt er verduidelijkt dat deze personen natuurlijk ook aan hun eigen deontologie van de rechterlijke macht onderworpen blijven.

Verder wordt ook bepaald dat de Orde voor Banktucht de nodige informatie moet krijgen van het reilen en zeilen binnen de tuchtinstanties. De Orde wordt namelijk het uithangbord van de financiële sector voor wat betreft haar deontologie en imago. Vandaar is het noodzakelijk dat de Orde de communicatie kan voeren naar het publiek toe en het nodige cijfermateriaal kan verschaffen voor wat betreft het aantal klachten, het aantal lopende procedures, het aantal tuchtbeslissingen en het aantal uitgesproken tuchtstraffen onderverdeeld in hun verscheidene categorieën.

Daarnaast wordt ook benadrukt dat de verdere modaliteiten inzake de organisatie van de tuchtinstanties en de tuchtprocedure verder worden uitgewerkt door de Koning.

droit disciplinaire comme ils existent pour les réviseurs d'entreprises, les architectes etc. Les règles existantes ont évidemment été adaptées au contexte bancaire. Dans ce cadre il faut remarquer que la Commission pour la discipline bancaire devra aviser les autorités de surveillance (Banque nationale et FSMA) des décisions disciplinaires prises, étant donné que les règles disciplinaires sont en lien avec l'organisation des établissements de crédit.

Art. 11

L'article 11 ajoute à la section II une sous-section 2 prévoyant la création d'une Commission disciplinaire d'appel qui se prononcera sur les recours introduits contre les décisions disciplinaires de la Commission disciplinaire bancaire. Il faut savoir que toutes les parties concernées peuvent aller en appel contre une décision en première instance. C'est pourquoi il est nécessaire de prévoir une instance d'appel et d'en fixer le cadre juridique, la composition et la mission précise, ainsi que la procédure disciplinaire proprement dite qui sera utilisée. Dans ce contexte, une même procédure que pour le traitement des plaintes en première instance est prévue.

Art. 12

L'article 12 règle les dispositions communes aux deux instances disciplinaires. Étant donné que les instances disciplinaires sont, entre autres, composées par des membres du pouvoir judiciaire, il est stipulé que ces personnes doivent répondre évidemment à la déontologie du pouvoir judiciaire.

L'article 12 stipule également que l'Ordre disciplinaire du secteur bancaire doit recevoir les informations nécessaires concernant le fonctionnement des commissions disciplinaires. L'Ordre doit être l'enseigne du secteur financier en ce qui concerne sa déontologie et son image. C'est pourquoi il est nécessaire que l'Ordre puisse s'occuper de la communication vis-à-vis du grand public et fournir les données chiffrées nécessaires sur le nombre de plaintes, le nombre de procédures en cours, le nombre de décisions disciplinaires et le nombre de sanctions disciplinaires sur base des différentes catégories.

Il est souligné que les autres modalités en matière d'organisation des instances disciplinaires et de la procédure disciplinaire seront déterminées par le Roi.

Tot slot wordt ook de remuneratie van de leden van de tuchtinstanties geregeld.

Art. 13

Artikel 13 regelt de tuchtstraffen die door de tuchtinstanties uitgesproken kunnen worden. Wetende dat het beroep van “bankier” niet geregeld is, kunnen bepaalde straffen die momenteel gangbaar zijn bij de bestaande tuchtregelingen van andere beroepen niet worden overgenomen. Dat geldt bijvoorbeeld in het bijzonder voor “schraping van de lijst”. Er is namelijk geen lijst van “erkende bankiers”, omdat bankier nu eenmaal geen geregeld beroep is. Daarom wordt een beroepsverbod in het kader van dit voorstel gedefinieerd als een verbod om in een kredietinstelling te werken. Verder wordt bepaald dat alle beslissingen, de genomen tuchtsancties en het gedrag dat hiertoe aanleiding heeft gegeven op geanonimiseerde wijze openbaar gemaakt moeten worden, zoals in Nederland.

Art. 14

Dit artikel bepaalt dat de kredietinstellingen het nodige moeten doen om het afleggen van de bankierseed door haar medewerkers te bewerkstelligen in het anderhalf jaar na de inwerkingtreding van deze wet.

Art. 15

Dit artikel behoeft geen commentaar.

Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen)
Georges GILKINET (Ecolo-Groen)
Luk VAN BIESEN (Open Vld)
Benoît DISPA (cdH)

Pour finir, cet article détermine la rémunération des membres des instances disciplinaires.

Art. 13

L'article 13 instaure les sanctions disciplinaires qui peuvent être appliquées par les commissions disciplinaires. Étant donné que le métier de “banquier” n'est pas reconnu par la loi, certaines sanctions appliquées régulièrement par les instances disciplinaires d'autres métiers ne peuvent pas être reprises telles quelles. C'est le cas notamment pour la sanction “radiation de la liste”, car il n'existe pas de liste des “banquiers reconnus”, étant donné que le métier de banquier n'est pas reconnu. C'est pourquoi, dans le cadre de la présente proposition, une interdiction d'exercer le métier est définie comme étant l'interdiction de travailler au sein d'un établissement de crédit. L'article stipule également que toutes les décisions, les sanctions disciplinaires et les montants concernés doivent être publiés de manière anonyme comme aux Pays-Bas.

Art. 14

Cet article stipule que les établissements de crédit doivent faire le nécessaire afin d'instaurer la prestation de serment par leurs collaborateurs dans les 18 mois qui suivent l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 15

Cet article ne nécessite pas de commentaire.

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 en bedrijfscultuur”.

Art. 3

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

“Iedere kredietinstelling beschikt over procedures en maatregelen die (i) waarborgen dat de in artikel 311/1 bedoelde personen die onder haar verantwoordelijkheid werken, bij de aanvang van hun werkzaamheid de in artikel 311/1 bedoelde eed afleggen, (ii) een bedrijfscultuur bevorderen die met de heersende deontologische normen overeenstemt.”

Art. 4

In boek II van de dezelfde wet wordt een titel IX ingevoegd, luidende: “Deontologische normen en tuchtrecht”.

Art. 5

In titel IX, ingevoegd bij artikel 4, wordt een Hoofdstuk I ingevoegd luidende: “Deontologische normen”.

Art. 6

In hoofdstuk I, ingevoegd bij artikel 5, wordt een artikel 311/1 ingevoegd, luidende:

“Natuurlijke personen die onder de verantwoordelijkheid van kredietinstellingen werken en die werkzaamheden uitvoeren die deel uitmaken van of voortvloeien uit het uitoefenen van de kernactiviteiten van de kredietinstelling, dan wel deel uitmaken van de wezenlijke bedrijfsprocessen ter ondersteuning daarvan, leggen

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 “Sous-section IV/1 – Normes déontologiques et culture d’entreprise”.

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. Chaque établissement de crédit dispose de procédures et de mesures qui (i) garantissent que les personnes visées à l'article 311/1 travaillant sous sa responsabilité prêtent le serment visé à l'article 311/1 au début de leur entrée en fonction et qui (ii) promeuvent une culture d’entreprise qui correspond aux normes déontologiques en vigueur.”

Art. 4

Au livre II de la même loi, un titre IX est inséré: “Titre IX – Normes déontologiques et droit disciplinaire”.

Art. 5

Au titre IX, inséré à l'article 4, un Chapitre I est inséré comme suit: “Chapitre I – Normes déontologiques”.

Art. 6

Au chapitre I, inséré à l'article 5, un article 311/1 est inséré comme suit:

“Art. 311/1. § 1^{er}. Les personnes physiques qui travaillent sous la responsabilité d'établissements de crédit et qui exercent des activités qui font partie ou découlent de l'exercice du métier bancaire ou font partie intégrante des processus d'exploitation qui le soutien, prêtent serment au début de leur entrée en fonction. Ce

bij aanvang van hun werkzaamheid een eed af. Deze eed is een individuele engagementsverklaring om de heersende deontologische normen na te leven.

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

Art. 7

In titel IX, ingevoegd bij artikel 4, wordt een hoofdstuk II ingevoegd, luidende: “Tuchtregeling”.

Art. 8

In hoofdstuk II, ingevoegd bij artikel 7, wordt een afdeling I, dat de nieuwe artikelen 311/2 en 311/3 zal bevatten, ingevoegd als volgt:

“Afdeling I. Oprichting en opdracht Orde voor Banktucht

Art. 311/2. Er wordt een Orde voor Banktucht opgericht. Zij bezit rechtspersoonlijkheid.”

Art. 311/3. De Orde heeft tot opdracht een tuchtrechtelijke regeling uit te werken die erop toeziet dat de in artikel 311/1 bedoelde personen de heersende deontologische normen naleven. Deze regeling voorziet in geschikte waarborgen voor een behoorlijke procesgang.

De Orde voert deze regeling uit, onder meer door het opstellen van een deontologische code, het bepalen van de in artikel 311/1 bedoelde personen, het uitwerken en het beheren van een klachtenregeling en het opzetten en toepassen van een sanctieprocedure.

De werkzaamheden van de Orde worden gefinancierd met bijdragen van de kredietinstellingen. De Koning bepaalt de modaliteiten en kan hierbij in verhouding tot het aantal in artikel 311/1 bedoelde personen, die de in 311/1 bedoelde eed afgelegd hebben, per kredietinstelling het niveau van de bijdragen bepalen.”

Art. 9

In hetzelfde hoofdstuk wordt een afdeling II ingevoegd als volgt: “Afdeling II. De tuchtinstanties.”

serment est une déclaration individuelle par laquelle celui qui la prononce s’engage à respecter les normes déontologiques en vigueur.

§ 2. Le Roi détermine les règles en ce qui concerne la détermination des personnes visées au § 1^{er} et le serment visé dans le § 1^{er}.”

Art. 7

Au titre IX, inséré dans l’article 4, un chapitre II est inséré comme suit: “Chapitre II – Procédure disciplinaire”.

Art. 8

Au chapitre II, inséré dans l’article 7, une section I, qui contiendra les nouveaux articles 311/2 et 311/3, est inséré comme suit:

“Section I^{re}. Création et mission de l’Ordre disciplinaire du secteur bancaire

Art. 311/2. Un Ordre disciplinaire du secteur bancaire est créé. Il possède la personnalité juridique.”

Art. 311/3. L’Ordre a pour mission l’élaboration des règles en matière disciplinaire qui veille à ce que les personnes visées à l’article 311/1 respectent les normes déontologiques en vigueur. Cette réglementation prévoit les garanties nécessaires en matière de procédure.

L’Ordre élabore cette procédure, notamment en rédigeant un Code de déontologie, en déterminant les personnes visées à l’article 311/1, en élaborant et gérant les règles en matière de plainte et en appliquant une procédure de sanctions.

Les travaux de l’Ordre sont financés par des contributions des établissements de crédit. Le Roi fixe les modalités et peut déterminer, par établissement de crédit, le niveau des contributions en fonction du nombre de personnes visées à l’article 311/1 qui ont prêté le serment visé à l’article 311/1.”

Art. 9

Au même chapitre, une section II est insérée comme suit: “Section II. Les instances disciplinaires.”

Art. 10

In afdeling II, ingevoegd bij artikel 9, wordt een onderafdeling 1, dat de nieuwe artikelen 311/4 tot 311/8 zal bevatten, ingevoegd als volgt:

“Onderafdeling 1. De Banktuchtcommissie.

Art. 311/4. § 1. Deze Commissie wordt opgericht in de schoot van de Orde voor Banktucht, zoals bedoeld in artikel 311/3 van deze wet.

§ 2. Deze Commissie bestaat uit twee kamers, waarvan één Nederlandstalige en één Franstalige. Elk van beide kamers is samengesteld uit 2 leden, enerzijds een voorzitter, die rechter in functie is in de Rechtbank van Koophandel op het ogenblik van zijn benoeming en anderzijds een natuurlijk persoon die niet onder de verantwoordelijkheid werkt van een kredietinstelling en die wordt benoemd door de Koning op voordracht van de minister van Financiën. De voorzitter wordt benoemd door de Koning op voordracht van de minister van Justitie. Voor elk effectief lid wordt minstens een plaatsvervangend lid aangewezen.

§ 3. De effectieve en plaatsvervangende leden worden voor een hernieuwbare periode van zes jaar benoemd. Wanneer evenwel de termijn van het mandaat van effectief lid of van plaatsvervangend lid is afgelopen, blijft hij in functie tot zijn herbenoeming of de benoeming van zijn opvolger.

§ 4. De Commissie kan zich te allen tijde laten bijstaan door experts die ze zelf aanduidt.

Art. 311/5. Het bureau van de Banktuchtcommissie onderzoekt de klachten ingediend tegen de personen die de eed, zoals bedoeld in artikel 311/2, hebben gezworen en verwijst, zo nodig, het geval naar de Commissie.

Art. 311/6. § 1. De Banktuchtcommissie kan geen tuchtstraf uitspreken tenzij de betrokken persoon, bij een ten minste dertig dagen vooraf toegezonden aangetekende brief, is uitgenodigd om voor de Banktuchtcommissie te verschijnen.

§ 2. De betrokkene heeft een recht van wraking in de gevallen bepaald bij artikel 828 van het Gerechtelijk Wetboek.

Over de wraking beslist de Banktuchtcommissie anders samengesteld.

Art. 10

A la section II, inséré dans l'article 9, une sous-section 1, qui contiendra les nouveaux articles 311/4 à 311/8, est insérée comme suit:

“Sous-section 1^{re}. La Commission disciplinaire du secteur bancaire.

Art. 311/4. § 1^{er}. Cette Commission est instaurée au sein de l'Ordre disciplinaire du secteur bancaire, comme visé à l'article 311/3 de la présente loi.

§ 2. Cette Commission est composée de deux chambres une néerlandophone et une francophone. Chacune des chambres est composée de 2 membres, d'une part un président, qui est juge en fonction au Tribunal du Commerce au moment de sa désignation et d'autre part, une personne physique ne travaillant pas sous l'autorité d'un établissement de crédit et qui est nommée par le Roi sur proposition du ministre des Finances. Le président est nommé par le Roi sur proposition du ministre de la Justice. Pour chacun des membres effectifs, au moins un suppléant est désigné.

§ 3. Les membres effectifs et suppléants sont nommés pour une période renouvelable de six ans. Lorsque le délai du mandat d'un membre effectif ou d'un membre suppléant se termine, la personne reste en fonction jusqu'au moment du renouvellement de son mandat ou la désignation de son successeur.

§ 4. À tout moment, la Commission peut se faire seconder par des experts qu'elle désignera elle-même.

Art. 311/5. Le bureau de la Commission disciplinaire du secteur bancaire examine les plaintes déposées contre les personnes qui ont prêté le serment comme visé à l'article 311/1 et les renvoie, le cas échéant, vers la Commission.

Art. 311/6. § 1^{er}. La Commission disciplinaire du secteur bancaire ne peut pas prononcer de sanction disciplinaire, sauf si la personne concernée a été invitée à comparaître devant la Commission disciplinaire du secteur bancaire par lettre recommandée envoyée au moins trente jours auparavant.

§ 2. La personne concernée dispose du droit de récusation dans les cas déterminés à l'article 828 du Code judiciaire.

La Commission disciplinaire du secteur bancaire, dans une autre composition, se prononce sur la demande de récusation.

§ 3. De betrokkene mag zijn verweer mondeling of schriftelijk doen gelden.

§ 4. De betrokkene mag zich laten bijstaan door één of meer advocaten.

§ 5. De procedure vindt achter gesloten deuren plaats.

Art. 311/7. § 1. De beslissingen van de Banktuchtcommissie zijn met redenen omkleed. Zij worden, bij een ter post aangetekende brief, onmiddellijk ter kennis gebracht van de betrokken partijen en van de toezichthouders.

Samen met deze betekening worden alle gepaste inlichtingen verstrekt betreffende de termijn van verzet en van hoger beroep, en de wijze waarop verzet of hoger beroep tegen de beslissing kan worden ingesteld. Bij ontstentenis van deze vermeldingen is de kennisgeving nietig.

§ 2. De toezichthouders kunnen het volledige dossier van de procedure voor de Banktuchtcommissie ter inzage vragen.

Art. 311/8. Hij tegen wie een tuchtbeslissing bij verstek is gewezen, kan daartegen verzet doen binnen een termijn van dertig dagen.

Om toelaatbaar te zijn moet het verzet bij aangetekende brief, gepost binnen de gestelde termijn ter kennis van de Banktuchtcommissie worden gebracht. Wanneer de eiser in verzet een tweede maal verstek laat gaan, is een nieuw verzet niet meer toelaatbaar.”

Art. 11

In dezelfde afdeling wordt een onderafdeling 2, dat de nieuwe artikelen 311/9 tot 311/12 zal bevatten, ingevoegd als volgt:

“Onderafdeling 2. De Beroepscommissie voor Banktucht

Art. 311/9. § 1. Deze Commissie bestaat uit twee kamers waarvan één Nederlandstalige en één Franstalige.

Elk van beide kamers is samengesteld uit een voorzitter, die raadsheer in functie is bij een Hof van Beroep op het ogenblik van zijn benoeming, verder uit een rechter in een Rechtbank van Koophandel en een rechter in een Arbeidsrechtbank, beiden in functie op het ogenblik van

§ 3. La personne concernée peut faire valoir sa défense verbalement ou par écrit.

§ 4. La personne concernée peut recourir à l'assistance d'un ou de plusieurs avocats.

§ 5. La procédure a lieu à huis clos.

Art. 311/7. § 1^{er}. Les décisions de la Commission disciplinaire du secteur bancaire sont motivées. Elles sont notifiées par courrier recommandé aux parties concernées et aux autorités de surveillance .

Cette notification est accompagnée de tous les renseignements utiles concernant les délais d'opposition et d'appel et les modalités selon lesquelles ces recours peuvent être formés. À défaut de ces mentions, la notification est nulle.

§ 2. Les autorités de surveillance peuvent consulter l'ensemble du dossier de la procédure devant la Commission disciplinaire du secteur bancaire.

Art. 311/8. Celui à charge duquel une décision disciplinaire par défaut a été rendue peut faire opposition de cette décision dans le mois à partir du jour où elle lui a été notifiée.

Pour être recevable, l'opposition doit être formée dans le délai prescrit, par une lettre recommandée à la poste adressée à la Commission disciplinaire du secteur bancaire. Lorsque l'opposant fait défaut une seconde fois, une nouvelle opposition n'est plus recevable.

Art. 11

À cette même section, une sous-section 2, qui comportera les nouveaux articles 311/9 à 311/12, est inséré comme suit:

“Sous-section 2. La Commission disciplinaire d'appel du secteur bancaire

Art. 311/9. § 1^{er}. Cette Commission est composée de deux chambres, une néerlandophone et une francophone.

Chacune des chambres est composée d'un président, qui est conseiller en fonction auprès d'une Cour d'Appel au moment de sa désignation, d'un juge au Tribunal du Commerce et d'un juge au Tribunal du Travail, tous deux en fonction au moment de leur

hun benoeming, allen voorgedragen door de minister van Justitie en benoemd door de Koning, alsmede uit twee leden die werken onder de verantwoordelijkheid van een kredietinstelling en die worden benoemd door Koning op voordracht van de minister van Financiën. Voor elk effectief lid wordt een plaatsvervangend lid aangewezen.

§ 2. De effectieve en plaatsvervangende leden worden voor een hernieuwbare periode van zes jaar benoemd. Wanneer evenwel de termijn van het mandaat van een effectief of een plaatsvervangend lid is afgelopen, blijft hij in functie tot zijn herbenoeming of de benoeming van zijn opvolger.

§ 3. De Commissie kan zich te allen tijde laten bijstaan door experts die ze zelf aanduidt.

Art. 311/10. De persoon tegen wie een tuchtstraf werd uitgesproken door de Banktuchtcommissie kan beroep aantekenen per aangetekend schrijven gericht aan de Beroepscommissie voor Banktucht binnen een termijn van dertig dagen te rekenen vanaf de betekening.

De Beroepscommissie voor Banktucht brengt de akte van beroep ter kennis aan de betrokken partijen en de toezichthouders per aangetekend schrijven verzonden binnen de twee werkdagen volgende op de ontvangst van de akte.

Art. 311/11. § 1. De beslissingen van de Beroepscommissie voor Banktucht zijn met redenen omkleed. Zij worden, bij een ter post aangetekende brief, onmiddellijk ter kennis gebracht van de betrokken partijen en van de toezichthouders.

Samen met deze betekening worden alle gepaste inlichtingen verstrekt betreffende de termijn van verzet en van cassatieberoep alsook de wijze waarop verzet of cassatieberoep tegen de beslissing kan worden ingesteld. Bij ontstentenis van deze vermeldingen is de kennisgeving nietig.

§ 2. De toezichthouders kunnen het volledige dossier van de procedure voor de Commissie van Beroep ter inzage vragen.

Art. 311/12. § 1. Binnen de drie maanden te rekenen van de dag waarop van iedere beslissing van de Beroepscommissie voor Banktucht kennis is gegeven, kan zij door de betrokken partijen aan het Hof van Cassatie worden voorgelegd in de vormen van de voorzieningen in burgerlijke zaken.

désignation, tous nommés par le Roi sur proposition du ministre de la Justice, ainsi que de deux membres qui travaillent sous l'autorité d'un établissement de crédit et qui sont nommés par le Roi sur proposition du ministre des Finances. Pour chacun des membres effectifs, au moins un suppléant est désigné.

§ 2. Les membres effectifs et suppléants sont nommés pour une période renouvelable de six ans. Lorsque le délai du mandat d'un membre effectif ou d'un membre suppléant se termine, la personne reste en fonction jusqu'au moment du renouvellement de son mandat ou la désignation de son successeur.

§ 3. À tout moment, la Commission peut se faire seconder par les experts qu'elle désigne elle-même.

Art. 311/10. Celui à charge duquel une sanction disciplinaire a été prononcée par la Commission disciplinaire peut faire appel de la décision par lettre recommandée adressée auprès de la Commission disciplinaire d'appel dans un délai de 30 jours à partir de la notification de la décision.

La Commission d'appel disciplinaire du secteur bancaire notifie l'acte d'appel aux parties concernées et aux autorités de surveillance par lettre recommandée envoyée endéans les deux jours ouvrables qui suivent la réception de l'acte.

Art. 311/11. § 1^{er}. Les décisions de la Commission disciplinaire d'appel sont motivées. Elles sont immédiatement notifiées par courrier recommandé aux parties concernées et aux autorités de surveillance.

Cette notification est accompagnée de tous les renseignements utiles concernant les délais d'opposition et de recours en cassation et les modalités selon lesquelles ces recours peuvent être formés. À défaut de ces mentions, la notification est nulle.

§ 2. Les autorités de surveillance peuvent consulter l'ensemble du dossier de la procédure devant la Commission disciplinaire d'appel.

Art. 311/12. § 1^{er}. Endéans les trois mois à partir du jour où une décision de la Commission disciplinaire d'appel a été notifiée, elle peut faire l'objet, par les parties concernées, d'un pourvoi en Cour de Cassation selon les formes du pourvoi en matière civile.

§ 2. De voorziening in cassatie heeft schorsende kracht.

§ 3. Wordt de beslissing vernietigd, dan verwijst het Hof van Cassatie de zaak naar de Beroepscommissie voor banktucht, anders samengesteld, die zich schikt naar de beslissing van het Hof betreffende het door hem beslechte rechtspunt.”

Art. 12

In dezelfde afdeling wordt een onderafdeling 3, dat de nieuwe artikelen 311/13 tot 311/15 zal bevatten, ingevoegd als volgt:

“Onderafdeling 3. Gemeenschappelijke bepalingen.

Art. 311/13. Onverminderd de bepalingen van onderhavige wet inzake de tucht van de natuurlijke personen die de eed, zoals bedoeld in artikel 311/1 van deze wet, hebben afgelegd, zijn de bepalingen van het Gerechtelijk Wetboek inzake de tucht van de magistraten van toepassing op de leden en de plaatsvervangende leden van de Banktuchtcommissie en van de Beroepscommissie voor Banktucht. Voor de toepassing van deze bepalingen wordt een lid of plaatsvervangend lid van de Banktuchtcommissie gelijkgesteld met een rechter van de Rechtbank van Eerste Aanleg en wordt een lid of plaatsvervangend lid van de Beroepscommissie voor Banktucht gelijkgesteld met een raadsheer van het Hof van Beroep.

Art. 311/14. De Orde voor Banktucht wordt binnen een termijn van vijftien dagen door de Banktuchtcommissie en de Beroepscommissie voor Banktucht op de hoogte gehouden van de zaken die bij hen aanhangig zijn gemaakt. De Orde kan op elk ogenblik beslissen om bij de Banktuchtcommissie of de Beroepscommissie voor Banktucht tussen te komen met het oog op het naar voren schuiven van zijn standpunt omtrent de aan de gang zijnde zaken.

Art. 311/15. § 1. De modaliteiten betreffende de organisatie van de tuchtinstanties en de procedure voor deze, de gevolgen en de publicatie van de sancties, worden door de Koning geregeld.

§ 2. De leden van de tuchtinstanties ontvangen elk 150 EUR aan zitpenningen per zitting en 150 EUR aan vacatievergoeding per halve dag besteed aan andere prestaties. Deze vergoedingen worden door de Orde betaald. De Koning kan deze bedragen aanpassen rekening houdend met de werklast en kan de betalingsmodaliteiten bepalen.”

§ 2. Le pourvoi en cassation est suspensif.

§ 3. Si la décision est annulée, la Cour de Cassation renvoie la cause devant la Commission disciplinaire d'appel, autrement composée, qui se conforme à la décision de la Cour sur le point de droit jugé par elle.”

Art. 12

À cette même section, une sous-section 3, qui comportera les nouveaux articles 311/13 à 311/15, est insérée comme suit:

“Sous-section 3. Dispositions communes.

Art. 311/13. Sans préjudice des dispositions de la présente loi relatives à la discipline des personnes physiques qui ont prêté le serment comme visé à l'article 311/1 de la présente loi, les dispositions du Code judiciaire en matière de discipline des magistrats s'appliquent aux membres et membres suppléants des Commission disciplinaire et Commission disciplinaire d'appel du secteur bancaire. Pour l'application de ces dispositions, un membre ou membre suppléant de la Commission disciplinaire du secteur bancaire est assimilé à un juge au Tribunal de première instance, et un membre ou membre suppléant de la Commission disciplinaire d'appel du secteur bancaire est assimilé à un conseiller de la Cour d'Appel.

Art. 311/14. L'Ordre disciplinaire du secteur bancaire est tenu informé dans un délai de quinze jours, par la Commission disciplinaire du secteur bancaire et par la Commission disciplinaire d'appel du secteur bancaire des affaires dont elles sont saisies. L'Ordre peut, à tout moment, décider d'intervenir auprès de la Commission disciplinaire du secteur bancaire ou de la Commission disciplinaire d'appel du secteur bancaire en vue d'exposer son point de vue sur les affaires en cours.

Art. 311/15. § 1^{er}. Les modalités d'organisation des instances disciplinaires, de la procédure devant celles-ci, des effets et de la publicité des sanctions sont fixées par le Roi.

§ 2. Les membres des instances disciplinaires perçoivent chacun 150 EUR au titre de jetons de présence par audience et 150 EUR au titre d'indemnité de vacation par demi-journée consacrée à d'autres prestations. Ces indemnités sont versées par l'Ordre. Le Roi peut adapter ces montants en tenant compte de la charge de travail et peut fixer les modalités de paiement.”

Art. 13

In dezelfde afdeling wordt een onderafdeling 4, dat de nieuwe artikelen 311/16 tot 311/18 zal bevatten, ingevoegd als volgt:

“Onderafdeling 4. Tucht sancties.

Art. 311/16. Tucht sancties kunnen door de tucht instanties worden opgelegd aan de natuurlijke personen die een eed, zoals bedoeld in artikel 311/1 van deze wet, hebben afgelegd en die:

1° tekortgekomen zijn aan hun verplichtingen verbonden aan de eed en de heersende deontologische normen;

2° tekortgekomen zijn aan de beginselen van waardigheid, rechtschapenheid, voorzichtigheid en kiesheid die ten grondslag liggen aan de eed en de heersende deontologische normen;

3° tekortgekomen zijn aan de rechtmatige achting die verschuldigd is ten aanzien van de Orde voor Banktocht of zijn organen.

Art. 311/17. § 1. De tucht sancties die kunnen worden opgelegd zijn:

- a) de waarschuwing;
- b) de berisping;
- c) het verbod om bepaalde werkzaamheden bij de betrokken kredietinstelling te verrichten;
- d) de schorsing voor ten hoogste één jaar;
- e) het beroepsverbod.

§ 2. De schorsing houdt het verbod in zijn werkzaamheden onder de verantwoordelijkheid van een kredietinstelling in België uit te oefenen voor de in de tucht straf bepaalde tijd. De schorsing houdt tevens het verbod in soortgelijke werkzaamheden uit te oefenen voor andere kredietinstellingen zolang deze tucht straf uitwerking heeft.

§ 3. Het beroepsverbod houdt het verbod in onder de verantwoordelijkheid van een kredietinstelling te werken.

Art. 311/18. De Orde maakt alle genomen sancties zoals voorzien in artikel 311/17, § 1, uitgesproken tegen de personen die een eed hebben afgelegd zoals bedoeld in artikel 311/1 van deze wet, openbaar, op een zodanige

Art. 13

À cette même section une sous-section 4, qui comportera les nouveaux articles 311/16 à 311/18, est insérée comme suit:

Sous-section 4. Sanctions disciplinaires.

Art. 311/16. Des sanctions disciplinaires peuvent être infligées aux personnes physiques qui ont prêté le serment comme visé à l'article 311/1 de la présente loi et qui:

1° ont manqué aux obligations liées au serment et aux normes déontologiques en vigueur;

2° ont manqué aux principes de dignité, de probité ou de délicatesse qui font la base du serment et des normes déontologiques en vigueur;

3° ont manqué aux justes égards dus envers l'Ordre disciplinaire du secteur bancaire ou de ses organes.

Art. 311/17. § 1^{er}. Les sanctions disciplinaires qui peuvent être infligées sont:

- a) l'avertissement;
- b) la réprimande;
- c) l'interdiction d'exercer certaines activités auprès de l'établissement de crédit en question;
- d) la suspension pour un terme ne pouvant excéder une année;
- e) l'interdiction professionnelle.

§ 2. La suspension emporte interdiction d'exercer des activités professionnelles sous l'autorité d'un établissement de crédit en Belgique pour la durée prévue par la sanction. Elle emporte également interdiction d'exercer des activités similaires au sein d'autres établissements de crédit pendant la durée de l'exécution de cette sanction disciplinaire.

§ 3. L'interdiction professionnelle emporte interdiction de travailler sous l'autorité d'un établissement de crédit.

Art. 311/18. L'Ordre rend publiques toutes les sanctions comme visées à l'article 311/17, § 1^{er}, prononcées à l'encontre de personnes qui ont prêté le serment comme visé à l'article 311/1 de la présente loi, d'une façon telle

wijze dat individuele personen en kredietinstellingen niet geïdentificeerd kunnen worden.”

Art. 14

Iedere kredietinstelling waarborgt dat alle in artikel 6 bedoelde personen die reeds onder haar verantwoordelijkheid werken bij de inwerkingtreding van deze wet, de in artikel 6 bedoelde eed afleggen ten laatste achttien maanden na de inwerkingtreding van de wet.

Art. 15

§ 1. De Koning voert uiterlijk op 31 december 2019 een overleg met de kredietinstellingen over de uitvoering van deze wet.

§ 2. De Koning bepaalt de datum van inwerkingtreding van deze wet bij een in Ministerraad overlegd besluit, nadat hij het in paragraaf 1 bedoelde overleg heeft plaatsgevonden.

12 maart 2019

Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen)
Georges GILKINET (Ecolo-Groen)
Luk VAN BIESEN (Open Vld)
Benoît DISPA (cdH)

que les personnes individuelles et les établissements de crédit ne puissent pas être identifiés.

Art. 14

Chaque établissement de crédit veille à ce que toutes les personnes visées à l'article 6 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 6 au plus tard dix-huit mois après cette entrée en vigueur.

Art. 15

§ 1^{er}. Le Roi mène au plus tard le 31 décembre 2019 une concertation avec les institutions de crédit quant à l'exécution de la présente loi.

§ 2. Le Roi fixe la date d'entrée en vigueur de la présente loi par arrêté délibéré en Conseil des ministres après que la concertation visée au paragraphe 1^{er} a eu lieu.

12 mars 2019