

Art. 2. Artikel 1 van hetzelfde besluit, vervangen bij het besluit van de Directeur-generaal Rekrutering en Ontwikkeling van de Federale Overheidsdienst Beleid en Ondersteuning van 30 juni 2023, wordt vervangen als volgt:

“Art. 1. De lijst van kritische functies is vastgesteld als volgt:

- 1° functioneel analist;
- 2° technisch deskundige luchtvaart;
- 3° arts;
- 4° Nederlandstalig verpleegkundige.”.

Art. 3. Dit besluit treedt in werking op 16 februari 2024.

Brussel, 24 januari 2024.

B. SMEETS

Art. 2. L'article 1^{er} du même arrêté, remplacé par l'arrêté du Directeur général Recrutement et Développement du Service public fédéral Stratégie et Appui du 30 juin 2023 est remplacé par ce qui suit :

« Art. 1^{er}. La liste des fonctions critiques volume est établie comme suit :

- 1° analyste fonctionnel ;
- 2° expert technique transport aérien;
- 3° médecin ;
- 4° infirmier néerlandophone. ».

Art. 3. Le présent arrêté entre en vigueur le 16 février 2024.

Bruxelles, le 24 janvier 2024.

B. SMEETS

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN

[C – 2024/000834]

28 JANUARI 2024. — Koninklijk besluit tot bepaling van de inhoud van de individuele gedragsregels als bedoeld in artikel 4, § 3, van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector

VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Het besluit dat U is voorgelegd heeft tot doel individuele gedragsregels die bankdienstverleners moeten naleven conform artikel 4, § 3 van de wet van 22 april 2019 betreffende de invoering van een bankierseed en een tuchtrechtelijke regeling voor de banksector (hierna de 'wet van 22 april 2019') te voeren.

Deze individuele gedragsregels zijn beschreven in titel II van dit besluit (zie artikelen 3 tot 10).

Deze individuele gedragsregels beschrijven wat ten minste verwacht wordt van bankdienstverleners, hun verantwoordelijken en leiders bij de uitoefening van hun functie.

Ze beschrijven het vereiste gedrag opdat de cliënten van de geïnteresseerde entiteiten er terecht vanuit zouden kunnen gaan dat ze bij dergelijke financiële instellingen een bijzonder hoge mate van eerlijkheid, integriteit en vakbekwaamheid zullen aantreffen. Die regels naleven verhoogt ook de integriteit van het bankberoep, wat het vertrouwen van het publiek in de banksector in het algemeen versterkt.

Het zijn regels van tuchtrechtelijke aard die op individuele basis van toepassing zijn. Ze geven vorm aan de drie beginselen die zijn ingeschreven in artikel 4, § 1 van de wet van 22 april 2019. Volgens deze beginselen moeten bankdienstverleners:

- eerlijk en integer handelen,
- op vakbekwame en professionele wijze handelen, en,
- de belangen van de cliënten behartigen en de cliënten billijk behandelen.

Deze regels geven richting aan de handelingen en het gedrag van de personen die ze moeten naleven bij de uitoefening van hun functie. Ze vervangen evenwel nooit het bestaande wettelijk en regelgevend kader waaraan alle bankdienstverleners steeds moeten voldoen. Ze zijn dus onverminderd van toepassing in dit wet- en regelgevend kader.

Voor de individuele gedragsregels wordt met 'cliënt' zowel retailcliënten bedoeld als professionele cliënten en potentiële cliënten.

Overeenkomstig artikel 2 van de wet van 22 april 2019, hebben de termen die in dit besluit worden gebruikt, de betekenis die hieraan is gegeven door deze bepaling.

De individuele gedragsregels kunnen worden onderverdeeld in drie categorieën:

- i. een reeks regels die op individuele basis van toepassing zijn op alle bankdienstverleners (hierna de 'gemeenschappelijke regels' genoemd);
- ii. bijkomende regels die van toepassing zijn op personen die functies uitoefenen waarbij ze verantwoordelijk zijn voor of controle uitoefenen op andere bankdienstverleners bij een financiële instelling (hierna de 'bijkomende regels voor verantwoordelijke leidinggevenden' genoemd);
- iii. bijkomende regels voor de personen bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, 1° van de wet van 22 april 2019, die te allen tijde blijf moeten geven van de nodige professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid voor de uitoefening van hun functie conform de wet

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2024/000834]

28 JANVIER 2024. — Arrêté royal relatif aux règles de conduite individuelles visées à l'article 4, § 3 de la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires

RAPPORT AU ROI

Sire,

L'arrêté qui Vous est soumis vise à fixer les règles de conduite individuelles auxquelles sont soumis les prestataires de services bancaires conformément à l'article 4, § 3 de la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires (ci-après « loi du 22 avril 2019 »).

Ces règles de conduite individuelles sont décrites dans le Titre II du présent arrêté (Cfr. articles 3 à 10).

Ces règles de conduite individuelles décrivent les attentes minimales à l'égard des prestataires de services bancaires, de leurs responsables et dirigeants, dans l'exercice de leur profession.

Ces règles constituent des exigences comportementales. Leur objectif est de permettre aux clients des entités visées de pouvoir légitimement compter sur un degré particulièrement élevé d'honnêteté, d'intégrité et de professionnalisme au sein de tels établissements financiers. Ce faisant, le respect de ces règles contribuera à renforcer l'intégrité de la profession de banquier, ce qui par conséquent aura un impact positif sur la confiance du public dans le secteur bancaire en général.

Ces règles sont de nature disciplinaire et s'appliquent sur une base individuelle. Elles constituent une déclinaison des trois principes énoncés à l'article 4, § 1^{er} de la loi du 22 avril 2019, selon lesquels les prestataires de services bancaires doivent :

- agir de manière honnête et intègre,
- agir avec compétence et professionnalisme, et
- agir en tenant compte des intérêts des clients et en les traitant de manière équitable.

Elles doivent guider les actes et comportements des personnes qui y sont soumises, dans l'exercice de leurs fonctions. Elles ne se substituent toutefois en aucun cas au cadre légal et réglementaire existant qui doit être, en toutes circonstances, respecté par l'ensemble des prestataires de services bancaires. Elles s'appliquent donc sans préjudice de ce cadre légal et réglementaire.

Dans le cadre des règles de conduite individuelles, la notion de « client » englobe tant les clients de détail que les clients professionnels, de même que les clients potentiels.

Conformément à l'article 2 de la loi du 22 avril 2019, les termes utilisés dans le présent arrêté ont la signification qui leur est donné par cette disposition.

Les règles de conduite individuelles se divisent en trois catégories :

- i. un corps de règles applicables à tous les prestataires de services bancaires, sur une base individuelle (ci-après les « règles communes ») ;
- ii. des règles supplémentaires applicables aux personnes qui exercent des fonctions impliquant qu'elles soient responsables ou exercent un contrôle sur d'autres prestataires de services bancaires au sein de l'établissement financier (ci-après les « règles supplémentaires applicables aux cadres responsables ») ;
- iii. des règles supplémentaires pour les personnes visées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 22 avril 2019, et qui doivent disposer de permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à la loi du

van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (hierna de 'wet van 25 april 2014') of de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten (hierna de 'wet van 22 maart 2006'). Het gaat, in de kredietinstellingen, om de leden van het wettelijk bestuursorgaan, de personen belast met de effectieve leiding evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties. Het gaat, in de agenten in bank- en beleggingsdiensten, met de hoedanigheid van rechtspersoon, om de personen die met de effectieve leiding worden belast.

De gemeenschappelijke regels zijn van toepassing op alle bankdienstverleners, m.a.w. zowel op de personen die bij een geïsoleerde entiteit, ook al dragen ze geen specifieke verantwoordelijkheid, op het Belgisch grondgebied, rechtstreeks aan het verrichten van bankactiviteiten deelnemen, als op hun verantwoordelijke leidinggevenden en op de personen die, conform de wet van 25 april 2014 of de wet van 22 maart 2006, bij een geïsoleerde entiteit permanent blijf moeten geven van professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid als vereist voor de uitoefening van hun functie.

De bijkomende regels voor de verantwoordelijke leidinggevenden willen deze personen individueel responsabiliseren voor het controleren van de activiteiten die onder hun verantwoordelijkheid vallen. Zo is het meer bepaald de bedoeling dat ze een verscherpte controle uitoefenen op de naleving van de interne procedures die zijn opgezet in het kader van de gecontroleerde activiteiten, alsook op de naleving van de gemeenschappelijke regels door de personen die onder hun verantwoordelijkheid en/of controle handelen.

De bijkomende regels voor de personen bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, 1° van de wet van 22 april 2019 moeten enerzijds vermijden dat ze de bankdienstverleners van hun geïsoleerde entiteit aanzetten tot gedragingen die indruisen tegen de voor hen geldende vereisten, en moeten er anderzijds voor zorgen dat ze passend reageren mochten ze dergelijke gedragingen vaststellen.

Artikel 3 van dit besluit bevat de regels die stellen dat de bankdienstverleners eerlijk en integer moeten handelen.

Dit beginsel weerspiegelt de behoefte om te kunnen steunen op betrouwbare marktdeelnemers die het vertrouwen waard zijn. Kunnen rekenen op eerlijkheid en integriteit is eigen aan het vertrouwen dat elke, zowel professionele als particuliere cliënt moet kunnen hebben in de banksector.

Dit besluit vermeldt een aantal handelingen die niet getuigen van professionele eerlijkheid of integriteit zoals wordt verwacht van bankdienstverleners, met dien verstande dat deze lijst niet limitatief is.

Een van deze laakbare handelingen zijn met name handelingen, ongeacht welke, die tot doel hebben schade te berokkenen aan de belangen van een cliënt of de betrokken kredietinstelling of agent, dan wel enige andere derde, of die bedoeld zijn om er een onrechtmatig voordeel mee te behalen.

Hierbij wordt meer bepaald gedacht aan het bewust misleiden (of pogen te misleiden) van een cliënt, de geïsoleerde entiteit, een toezichthouder of een derde, bijvoorbeeld, wat betreft een belegging, een bankproduct, de eraan verbonden voorwaarden, risico's of rendementen, de kredietwaardigheid van een kredietnemer of de financiële situatie of kennis en ervaring van een belegger. Laakbaar gedrag is ook nalaten om een cliënt, de geïsoleerde entiteit of een toezichthouder erop te wijzen dat ze een feitelijk of juridisch element verkeerd interpreteren, terwijl de bankdienstverlener wel degelijk weet dat het verkeerd wordt geïnterpreteerd en welke de gevolgen daarvan zijn.

Een vergelijkbare situatie is wanneer een bankdienstverlener bankdiensten of -producten zou aanraden of wanneer hij bij discretionair beheer transacties zou verrichten voor rekening van een cliënt die redelijkerwijs niet adequaat zijn voor de cliënt, en dit met de bedoeling hem schade te berokkenen of er een persoonlijk voordeel mee te behalen.

In dit kader, wordt het begrip "toezichthouder" verstaan als elke autoriteit belast met het toezicht op het verrichten van bankactiviteiten of -diensten door de geïsoleerde entiteiten, of met het prudentieel toezicht dan wel het toezicht op het gebied van de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme op de geïsoleerde entiteiten, in dit geval niet enkel de FSMA, maar ook de Nationale Bank van België en de FOD Economie.

25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (ci-après « loi du 25 avril 2014 ») ou à la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers (ci-après « loi du 22 mars 2006 »). Il s'agit, dans les établissements de crédit, des membres de l'organe légal d'administration, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes. Il s'agit, au sein des agents en services bancaires et en services d'investissement personnes morales, des personnes qui sont chargées de la direction effective.

Les règles communes sont applicables à tous les prestataires de services bancaires, c.-à-d. tant aux personnes qui, au sein d'une entité visée, prennent directement part à l'exercice, même sans responsabilité spécifique, des activités bancaires ou fournissent des services bancaires, sur le territoire belge, qu'à leurs cadres responsables et aux personnes qui, au sein d'une entité visée doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à la loi du 25 avril 2014 ou à la loi du 22 mars 2006.

Les règles supplémentaires applicables aux cadres responsables visent quant à elles à responsabiliser individuellement lesdits cadres responsables dans la supervision des activités dont ils sont responsables. L'objectif est d'assurer notamment un meilleur contrôle par ces cadres responsables du respect des procédures internes mises en place dans le cadre des activités supervisées ainsi que du respect des règles communes par les personnes agissant sous leur responsabilité et/ou leur contrôle.

Les règles supplémentaires applicables aux personnes visées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 22 avril 2019 visent à assurer, d'une part, qu'ils s'abstiennent d'inciter tout comportement susceptible d'enfreindre les exigences applicables aux prestataires de services bancaires de leur entité visée et, d'autre part, qu'ils agissent de manière appropriée lorsqu'ils constatent un tel comportement.

L'article 3 du présent arrêté précise les règles en vertu desquelles les prestataires de services bancaires doivent agir de manière honnête et intègre.

Ce principe reflète le besoin de pouvoir s'appuyer sur des acteurs du secteur bancaire fiables et dignes de confiance. Le fait de pouvoir compter sur leur honnêteté et leur intégrité est un élément fondamental de la confiance que tout client, professionnel ou particulier, doit pouvoir avoir dans le secteur bancaire.

Le présent arrêté définit certains comportements qui constituent des agissements dénués de l'honnêteté ou de l'intégrité professionnelles attendues des prestataires de services bancaires, sans que cette liste ne soit limitative.

Parmi ces agissements répréhensibles figurent notamment les comportements, quels qu'ils soient, adoptés dans le but de porter préjudice aux intérêts d'un client, de l'établissement de crédit ou de l'agent concerné ou de tout autre tiers, ou dans le but d'en tirer un avantage illégitime.

L'on pense notamment au fait d'induire sciemment en erreur (ou tenter de le faire) un client, son entité, une autorité de contrôle ou un tiers, par exemple, au sujet d'un investissement ou d'un produit bancaire, de ses conditions, risques ou performances, au sujet de la solvabilité d'un emprunteur ou de la situation financière ou des connaissances et expériences d'un investisseur. Constituerait également un comportement répréhensible le fait d'omettre de prévenir un client, son entité visée ou une autorité de contrôle que leur compréhension d'un élément de fait ou de droit est erronée alors que le prestataire de services bancaires est conscient de cette mauvaise compréhension et de ses conséquences.

Il en irait de même si un prestataire de services bancaires recommandait des services ou produits bancaires ou, en cas de gestion discrétionnaire, exécutait des transactions pour le compte d'un client alors que ceux-ci ne sont pas raisonnablement adaptés pour le client, et ce dans le but de lui causer un préjudice ou d'en tirer un avantage personnel.

Dans ce cadre, la notion d'autorité de contrôle s'entend de toute autorité chargée de superviser l'exercice des activités bancaires ou la fourniture de services bancaires par les entités visées, ou de la supervision prudentielle ou encore de la supervision en matière de prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme des entités visées, en l'occurrence non seulement la FSMA, mais également la Banque Nationale de Belgique et le SPF Economie.

Een ander voorbeeld van een handeling die niet als eerlijk of integer gedrag kan worden beschouwd zoals dat mag worden verwacht van bankdienstverleners die zo'n handeling stellen, is tot slot het ontwerpen van financiële constructies die ertoe strekken inbreuken op wettelijke of reglementaire vereisten te verhullen. Hier worden zowel inbreuken door een geïmagineerde entiteit als inbreuken door een cliënt bedoeld. Als de constructie ertoe strekt belastingfraude te verhullen, zou dit onder bepaalde voorwaarden ook een bijzonder mechanisme in de zin van de bankwet kunnen vormen. In dat geval doet de toepassing van dit besluit en van de wet van 22 april 2019 geen afbreuk aan de bevoegdheden van de NBB ter zake en aan de maatregelen die zij, in voorkomend geval, tegen de betrokken kredietinstelling zou kunnen nemen.

Artikel 4 van dit besluit bevat de regels die stellen dat een bankdienstverlener op vakbekwame en professionele wijze moet handelen.

Een bankdienstverlener handelt niet op vakbekwame en professionele wijze als zijn handelingen indruisen tegen het wettelijk en regelgevend kader dat op hem persoonlijk van toepassing is bij de uitoefening van zijn beroepsactiviteiten (bv. de regels over marktmissbruik), of tegen de interne procedures die de naleving waarborgen van het wettelijk en regelgevend kader dat van toepassing is op de bankactiviteiten en -diensten (bv. de MiFID-gedragsregels of de regels van het Wetboek van Economisch Recht over kredietverlening).

Om op vakbekwame en professionele wijze te handelen, moeten de bankdienstverleners er ook voor zorgen dat ze op de hoogte blijven van het geldende wettelijk en regelgevend kader dat van toepassing is op de bankactiviteiten en -diensten, van de interne procedures van hun geïmagineerde entiteit die de naleving van dit kader waarborgen, en van elke wijziging die hierin wordt aangebracht. Zo kunnen ze bijvoorbeeld niet weigeren om de opleidingen te volgen die daartoe door hun werkgever worden georganiseerd. Voorts moeten ze erop toezien dat ze steeds blijven voldoen aan hun verplichtingen op het vlak van opleiding en beroepskenis, zowel aan de eventuele wettelijke of reglementaire regels ter zake als aan de regels die zouden zijn voorgeschreven door hun werkgever.

Deze verplichting is een middelenverbintenis.

Artikel 5 van dit besluit verduidelijkt de regels op grond waarvan de bankdienstverleners, als zij handelen, rekening moeten houden met de belangen van de cliënten en de cliënten billijk moeten behandelen.

De naleving van de legitieme belangen en de billijke behandeling van de cliënt zijn immers fundamentele en centrale beginselen om het vertrouwen van het publiek in het beroep van bankier te vergroten.

De bankdienstverleners moeten er met name voor zorgen dat ze de legitieme belangen van hun cliënten behartigen en dat ze hen billijk behandelen. Dit omvat vele aspecten waaronder, met name, (i) de toetsing of de voorgestelde diensten of producten adequaat zijn gezien de situatie van de cliënt, (ii) de correcte, volledige en transparante informatieverstrekking aan de cliënt over de voorgestelde diensten of producten, en (iii) een correcte en transparante voorstelling van de risico's die de cliënt loopt.

De volgende gedragingen zijn niet-limitatieve voorbeelden van gedragingen die erop kunnen wijzen dat de belangen van een cliënt zijn verwaarloosd, of dat de cliënt niet billijk is behandeld: het feit dat een bankdienstverlener een cliënt een bankproduct verstrekt dat niet beantwoordt aan de kenmerken als gevraagd door de cliënt, en dit zonder hiervoor enige reden op te geven of uitleg te verstrekken over de geschiktheid van dit product, alsook het feit dat er geen relevante informatie wordt verstrekt of ten minste ter beschikking wordt gesteld van de cliënt, terwijl de bankdienstverlener zich bewust is of zou moeten zijn van de relevantie en het nut van die informatie voor de correcte beoordeling, door de cliënt, van een product of een belegging en meer bepaald van de reikwijdte van zijn verbintenissen, van de desbetreffende kosten en lasten, en van de betrokken risico's. Deze regel om een cliënt alle relevante informatie ter beschikking te stellen over de bankdienst of het bankproduct dat hem wordt aangeboden, voorgesteld en/of verstrekt, is van toepassing, onverminderd striktere wettelijke of reglementaire regels (bijvoorbeeld de eis om een specifieke informatiefiche te verstrekken, of de specifieke informatieverplichtingen in de reglementering die voortvloeit uit de MiFID-richtlijn). Het kan ook een oneerlijke behandeling van de klant vormen als een dienstverlener de aangeboden dienst differentieert voor klanten die zich in een objectief identieke situatie bevinden.

Te noteren valt dat bepaalde handelingen of gedragingen een inbreuk kunnen vormen op verschillende regels die door dit besluit worden vastgelegd. Zo zouden bijvoorbeeld inbreuken op het wettelijke en reglementaire kader of op de interne procedures van de geïmagineerde entiteit ook handelingen kunnen vormen die ertoe kunnen leiden dat de professionele eerlijkheid en integriteit van de bankdienstverlener in twiifel worden getrokken, als die inbreuken zijn gepleegd met de bedoeling om de belangen van een cliënt, de geïmagineerde entiteit of een derde te schaden of er een onrechtmatig voordeel uit te halen. Als de

Enfin, constitue également un exemple d'agissement dénué de l'honnêteté ou de l'intégrité attendue des prestataires de services bancaires qui le commettraient, la conception de montages financiers visant à dissimuler des infractions à des exigences légales ou réglementaires. On vise tant les infractions commises par une entité visée que celles commises par un client. Si le but du montage est de dissimuler une fraude fiscale, celui-ci pourrait également, à certaines conditions, constituer un mécanisme particulier au sens de la loi bancaire. Dans ce cas, l'application du présent arrêté et de la loi du 22 avril 2019 ne porte pas préjudice aux compétences de la BNB en la matière et aux mesures qu'elle pourrait, le cas échéant, prendre à l'encontre de l'établissement de crédit concerné.

L'article 4 du présent arrêté précise les règles en vertu desquelles les prestataires de services bancaires doivent agir avec compétence et professionnalisme.

N'agirait pas avec compétence et professionnalisme un prestataire de services bancaires qui enfreindrait le cadre légal et réglementaire applicable à lui personnellement dans l'exercice de ses activités professionnelles (par exemple les règles en matière d'abus de marché) ou les procédures internes visant à assurer le respect du cadre légal et réglementaire applicable aux activités et services bancaires (par exemple les règles de conduite MiFID ou les règles du Code de droit économique en matière d'octroi de crédits).

Dans l'optique d'agir avec compétence et professionnalisme, les prestataires de services bancaires doivent également se tenir informés du cadre légal et réglementaire applicable aux activités et services bancaires, des procédures internes de leur entité visée visant à assurer le respect de ce cadre ainsi que de toute modification qui y est apportée. Ils ne pourraient par exemple pas refuser de suivre les formations organisées à cet effet par leur employeur. Ils doivent d'ailleurs veiller à respecter à tout moment leurs obligations en matière de formations et de connaissances professionnelles, tant les éventuelles règles légales ou réglementaires en la matière, que celles qui seraient prescrites par leur employeur.

Cette obligation constitue une obligation de moyen.

L'article 5 du présent arrêté précise les règles en vertu desquelles les prestataires de services bancaires doivent agir en tenant compte des intérêts des clients et les traiter équitablement.

Le respect des intérêts légitimes du client et le traitement équitable de ce dernier constituent en effet des principes fondamentaux et centraux pour l'amélioration de la confiance du public vis-à-vis de la profession de banquier.

Les prestataires de services bancaires doivent notamment veiller à servir au mieux les intérêts légitimes de leurs clients et les traiter de manière équitable. Cela couvre de nombreux aspects dont, notamment, (i) la vérification que les services ou produits proposés soient adaptés à sa situation, (ii) son information correcte, complète et transparente au sujet des services ou produits proposés, et (iii) une présentation correcte et transparente des risques encourus.

Les comportements suivants sont des exemples, non limitatifs, de comportements susceptibles de démontrer que les intérêts d'un client ont été négligés ou que ce dernier n'a pas été traité équitablement : le fait pour un prestataire de services bancaires de fournir au client un produit bancaire ne présentant pas les caractéristiques sollicitées par ce dernier, et ce sans motif ni explication quant à l'adéquation de ce produit, ainsi que le fait de ne pas fournir ou à tout le moins mettre des informations pertinentes à la disposition du client alors que le prestataire de services bancaires est conscient, ou devrait être conscient, de la pertinence de ces informations et de leur utilité pour permettre au client d'évaluer correctement un produit ou un investissement et notamment l'étendue de ses engagements, les coûts et frais y liés ainsi que les risques. Cette règle de mise à disposition des clients de toutes les informations utiles concernant le service ou le produit bancaire qui lui est offert, proposé et/ou fourni s'applique sans préjudice de règles légales ou réglementaires plus strictes (par exemple celles qui exigent la fourniture d'une fiche d'information spécifique, ou les obligations spécifiques d'information dans la réglementation issue de la Directive MiFID). Pourrait également constituer un traitement inéquitable du client le fait, pour un prestataire, de différencier le service offert à des clients qui se trouvent dans une situation objectivement identique.

Il est à noter que certains actes ou comportements sont susceptibles de constituer une infraction à plusieurs règles énoncées par le présent arrêté. Ainsi, par exemple, des infractions au cadre légal et réglementaire ou aux procédures internes de l'entité visée pourraient également constituer des actes de nature à remettre en cause l'honnêteté ou l'intégrité professionnelle du prestataire de services bancaires, si ces infractions ont été commises dans le but de porter préjudice aux intérêts d'un client, ou de l'entité visée ou d'un tiers, ou dans le but d'en tirer un avantage illégitime. Constatant de telles infractions, la FSMA

FSMA dergelijke inbreuken vaststelt, zou zij er ook kunnen van uitgaan dat de bankdienstverlener de legitieme belangen van een cliënt heeft verwaarloosd, of zijn cliënten niet billijk heeft behandeld, wat derhalve ook een inbreuk op artikel 5 van dit besluit zou kunnen vormen.

De artikelen 6 tot 8 van dit besluit beschrijven de bijkomende regels die voor de verantwoordelijke leidinggevendenden gelden. Als bankdienstverleners in de zin van artikel 4, § 1, eerste lid, van de wet van 22 april 2019, moeten de verantwoordelijke leidinggevendenden de gemeenschappelijke regels naleven.

In aanvulling op de gemeenschappelijke regels en onverminderd de verantwoordelijkheid van de effectieve leiding wordt van de verantwoordelijke leidinggevendenden een specifiek gedrag verwacht omwille het totaalbeeld dat zij verondersteld worden te hebben van de activiteiten waarvoor zij verantwoordelijk zijn, en van de controle die zij uitoefenen op die activiteiten en op de dienstverleners die deze activiteiten verrichten.

In dat opzicht kan van een verantwoordelijke leidinggevende worden verwacht dat hij een redelijke controle uitoefent op de handelingen van de andere bankdienstverleners waarvoor hij de facto verantwoordelijk is, en met name op de naleving, door laatstgenoemden, van het op die bankactiviteiten en –diensten toepasselijke wettelijke en reglementaire kader, de individuele gedragsregels, en de interne regels en procedures voor de tenuitvoerlegging van dat kader en die regels. Bovendien kan worden verwacht dat een verantwoordelijke leidinggevende maatregelen neemt als hij vaststelt dat de bankdienstverleners voor wie hij de facto verantwoordelijk is, een inbreuk hebben gepleegd op dat kader, die regels en die procedures.

Bovendien zijn het in eerste instantie de verantwoordelijke leidinggevendenden die moeten promoten en aanmoedigen dat hun teams het op de bankactiviteiten en –diensten toepasselijke wettelijke en reglementaire kader, de individuele gedragsregels, en de interne regels en procedures voor de tenuitvoerlegging van dat kader en die regels naleven, en die moeten nagaan of alle bankdienstverleners voor wie zij verantwoordelijk zijn, op de hoogte worden gehouden van de toepasselijke regels.

Van de verantwoordelijke leidinggevendenden wordt ook verwacht dat zij ervan afzien om de bankdienstverleners er toe aan te zetten zich op een manier te gedragen die zou kunnen indruisen tegen voornoemd kader, voornoemde regels of voornoemde interne procedures, en dit ongeacht het gedrag of de praktijk in kwestie, bijvoorbeeld via hun resultaatsverwachtingen.

Het is niet de bedoeling dat die bijkomende regels de geïsoleerde entiteit nieuwe organisatorische vereisten opleggen, maar wel dat zij, voor de verantwoordelijke leidinggevendenden, een individuele verantwoordelijkheid invoeren voor de controle op de naleving van de interne regels en procedures door de personen voor wie zij in feite of in rechte verantwoordelijk zijn.

De verantwoordelijke leidinggevende kan echter niet verantwoordelijk worden gesteld voor elke geïsoleerde en punctuele individuele inbreuk binnen zijn teams. Hier wordt dus eerder de nachtzaamheid bij de uitoefening van zijn verantwoordelijkheden geïsoleerd die het ontstaan van praktijken tot gevolg hebben die indruisen tegen het wettelijke en reglementaire kader, tegen de interne regels en procedures met het oog op de tenuitvoerlegging van dat kader, en tegen die individuele gedragsregels.

De artikelen 9 en 10 leggen specifieke en bijkomende regels vast voor de personen bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, 1° van de wet van 22 april 2019. Als bankdienstverleners in de zin van artikel 4, § 1, eerste lid, van de wet van 22 april 2019 moeten laatstgenoemden de gemeenschappelijke regels naleven. Ook moeten zij de regels toepassen die specifiek van toepassing zijn op de verantwoordelijke leidinggevendenden wanneer zij aan die definitie voldoen, met andere woorden, wanneer zij de facto verantwoordelijk zijn voor de personen die die rechtstreeks deelnemen aan het verrichten van bankactiviteiten of –diensten op het Belgisch grondgebied, dan wel die personen controleren. Dat zou met name het geval moeten zijn voor de effectieve leiders die verantwoordelijk zijn voor een operationeel departement bij een geïsoleerde entiteit.

Bepaalde individuele gedragsregels die specifiek van toepassing zijn op de verantwoordelijke leidinggevendenden, worden ook van toepassing verklaard op de personen bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, 1° van de wet van 22 april 2019, inclusief deze die niet zouden voldoen aan de wettelijke definitie van verantwoordelijke leidinggevende. Zo zou het bijvoorbeeld onaanvaardbaar zijn dat een dergelijke persoon afbreuk doet aan de naleving van het wettelijke en reglementaire kader of van de door dit besluit vastgelegde gedragsregels, en dit door de andere bankdienstverleners bij hun entiteit ertoe aan te zetten een inbreuk te plegen op dat kader of op die regels, en dit ongeacht om welke reden dat gebeurt. Ook wordt van deze personen verwacht dat zij maatregelen nemen als zij bepaalde praktijken zouden vaststellen die tegen de toepasselijke regels indruisen.

pourrait également considérer que le prestataire de services bancaires a négligé les intérêts légitimes d'un client ou n'a pas traité ses clients de manière équitable, ce qui constituerait également, de ce fait, une infraction à l'article 5 du présent arrêté.

Les articles 6 à 8 du présent arrêté décrivent les règles supplémentaires applicables aux cadres responsables. En tant que prestataires de services bancaires au sens de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 22 avril 2019, les cadres responsables sont tenus de respecter les règles communes.

En complément aux règles communes, et sans préjudice de la responsabilité de la direction effective, un comportement particulier est attendu de la part des cadres responsables en raison de la vue d'ensemble dont ils sont supposés disposer sur les activités dont ils sont responsables et du contrôle qu'ils exercent sur lesdites activités et les prestataires qui les accomplissent.

À cet égard, l'on peut attendre d'un cadre responsable qu'il exerce un contrôle raisonnable sur les agissements des autres prestataires de services bancaires à l'égard desquels il assume de facto la responsabilité, et notamment sur le respect, par ces derniers, du cadre légal et réglementaire applicable aux activités et services bancaires, des règles de conduite individuelles, ainsi que des règles et procédures internes visant à la mise en œuvre de ce cadre et de ces règles. L'on peut également s'attendre à ce qu'un cadre responsable prenne des mesures s'il devait constater un manquement au cadre, règles et procédures précitées dans le chef des prestataires de services bancaires à l'égard desquels il assume de facto la responsabilité.

En outre, les cadres responsables sont en première ligne pour promouvoir et encourager le respect, par leurs équipes, du cadre légal et réglementaire applicable aux activités et services bancaires, des règles de conduite individuelles, ainsi que des règles et procédures internes visant à la mise en œuvre de ce cadre et de ces règles et pour s'assurer que tous les prestataires de services bancaires sous leur responsabilité, soient tenus informés des règles applicables.

Il est également attendu des cadres responsables qu'ils s'abstiennent d'inciter les prestataires de services bancaires à adopter des comportements susceptibles d'enfreindre le cadre, les règles ou les procédures internes précitées, et ce quel que soit le comportement ou la pratique concerné(e) par exemple par leur attente de résultats.

Ces règles supplémentaires n'ont pas vocation à ajouter de nouvelles exigences organisationnelles dans le chef de l'entité visée, mais bien à instaurer une responsabilité individuelle des cadres responsables pour le contrôle du respect des règles et procédures internes par les personnes placées sous leur responsabilité de fait ou de droit.

Le cadre responsable ne peut toutefois pas être tenu responsable de tout manquement individuel isolé et ponctuel au sein de ses équipes. Est donc plutôt visée la négligence dans l'exercice de ses responsabilités qui aurait pour effet de laisser se développer des pratiques contraires au cadre légal et réglementaire, aux règles et procédures internes visant à la mise en œuvre de ce cadre et aux règles de conduite individuelles.

Les articles 9 et 10 fixent des règles particulières et supplémentaires pour les personnes visées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 22 avril 2019. En tant que prestataires de services bancaires au sens de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 22 avril 2019, ces derniers sont tenus de respecter les règles communes. Ils sont également tenus au respect des règles applicables spécifiquement aux cadres responsables lorsqu'ils répondent à cette définition, c.-à-d. lorsqu'ils assument de facto la responsabilité à l'égard de personnes qui prennent directement part à l'exercice, sur le territoire belge, d'activités bancaires ou de la prestation de services bancaires ou exerce le contrôle sur de telles personnes. Tel devrait être notamment le cas pour les dirigeants effectifs responsables d'un département opérationnel au sein d'une entité visée.

Certaines règles de conduite individuelles spécifiquement applicables aux cadres responsables sont également rendues applicables aux personnes visées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 22 avril 2019, en ce compris à ceux qui ne répondraient pas à la définition légale de cadre responsable. Il ne pourrait, par exemple, pas être accepté qu'une telle personne porte préjudice au respect du cadre légal et réglementaire ou des règles comportementales énoncées dans le présent arrêté en incitant les autres prestataires de services bancaires au sein de leur entité à enfreindre ce cadre ou ces règles, et ce quelle qu'en soit la raison. Il est également attendu de ces personnes qu'ils prennent des mesures s'ils devaient constater certaines pratiques contraires aux règles applicables.

Deze specifieke regels zijn van toepassing onverminderd hun andere wettelijke verantwoordelijkheden en verplichtingen.

In het algemeen, doen de bepalingen van dit Koninklijk Besluit, in het bijzonder de artikelen 9 en 10 ervan, geen afbreuk aan de toepassing van artikel 19 van de Wet van 25 april 2014 en de bepalingen die genomen zijn in uitvoering hiervan, en zullen toegepast worden in lijn met de richtsnoeren en beleidslijnen die door de EBA, ECB en de NBB uitgevaardigd zijn en zullen worden.

Ontwerpartikel 11 bepaalt de inwerkingtreding van de wet van 22 april 2019 en van Hoofdstuk 14 van de wet van 20 december 2023 houdende diverse financiële bepalingen, dat over de bankierseed handelt. Krachtens artikel 117 van voornoemde wet bepaalt de Koning, op voorstel van de FSMA, de datum van inwerkingtreding van dat Hoofdstuk 14 naargelang de categorieën van bankdienstverleners als bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, van de wet van 22 april 2019 en/of naargelang de categorieën van geveiseerde entiteiten.

Het ontwerpartikel onderscheidt dus twee datums van inwerkingtreding van de wet, naargelang zij van toepassing is ten aanzien van de personen als bedoeld in artikel 4, § 1, 1° en 2°, van de wet van 22 april 2019, die actief zijn bij de kredietinstellingen als bedoeld in artikel 3, 1° tot 3°, van dezelfde wet, of ten aanzien van alle andere personen die onder de toepassing vallen van de wet van 22 april 2019.

De ontwerpbevestiging bepaalt zo dat de wet van 22 april 2019 en Hoofdstuk 14 van de wet van 20 december 2023 houdende diverse financiële bepalingen eerst in werking treden ten aanzien van de personen die, bij een kredietinstelling, permanent blijken moeten geven van professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid als vereist voor de uitoefening van hun functie, en ten aanzien van de verantwoordelijke leidinggevendenden van de kredietinstellingen. Die inwerkingtreding zal 12 maanden na de publicatie van de wet van 20 december 2023 houdende diverse financiële bepalingen plaatsvinden.

Het gehanteerde onderscheidingscriterium is dat van de verantwoordelijkheid van de personen die bij de inwerkingtreding van de wet in de eerste plaats betrokken zijn.

De wet van 22 april 2019 en Hoofdstuk 14 van de wet van 20 december 2023 houdende diverse financiële bepalingen zullen 18 maanden later plaatsvinden ten aanzien van alle andere betrokken geveiseerde personen en entiteiten (waaronder met name de agenten), i.e. 30 maanden na de publicatie van de wet.

Ik heb de eer te zijn,

Sire,
van Uwe Majesteit,
de zeer eerbiedige
en zeer getrouwe dienaar,

Le Ministre des Finances,
V. VAN PETEGHEM

RAAD VAN STATE
afdeling Wetgeving
Tweede kamer

De door de Vice-eersteminister en Minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding en de Nationale loterij op 27 december 2023 ingediende aanvraag om advies over een ontwerp van koninklijk besluit 'tot bepaling van de inhoud van de individuele gedragsregels als bedoeld in artikel 4, § 3 van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector', ingeschreven op de rol van de afdeling Wetgeving van de Raad van State onder het nummer 75.253/2, werd op 28 december 2023 van de rol afgevoerd, overeenkomstig artikel 84, § 5, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973.

28 JANUARI 2024. — Koninklijk besluit tot bepaling van de inhoud van de individuele gedragsregels als bedoeld in artikel 4, § 3, van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector

FILIP, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector, artikel 4, § 3, derde lid, vervangen door de wet van 20 december 2023 houdende diverse financiële bepalingen en artikel 15, § 2;

Gelet op de wet van 20 december 2023 houdende diverse financiële bepalingen, artikel 117 ;

Ces règles particulières s'appliquent sans préjudice de leurs autres responsabilités et obligations légales.

De manière générale, les dispositions du présent arrêté royal, en particulier ses articles 9 et 10, ne portent pas préjudice à l'application de l'article 19 de la loi du 25 avril 2014 et des dispositions prises en exécution de celle-ci, et seront appliquées conformément aux orientations et politiques émises et à émettre par l'ABE, la BCE et la BNB.

L'article 11 en projet fixe l'entrée en vigueur de la loi du 22 avril 2019 et du Chapitre 14 de la loi du 20 décembre 2023 portant des dispositions financières diverses, relatif au serment bancaire. L'article 117 de la loi précitée prévoit que le Roi peut fixer, sur proposition de la FSMA, la date d'entrée en vigueur de ce Chapitre 14 en fonction des catégories de prestataires de services bancaires visées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 22 avril 2019 et/ou en fonction des catégories d'entités visées.

L'article en projet distingue ainsi deux dates d'entrée en vigueur de la loi, selon que celle-ci s'appliquent à l'égard des personnes visées à l'article 4, § 1^{er}, 1° et 2° de la loi du 22 avril 2019, qui sont actifs auprès des établissements de crédit visés à l'article 3, 1° à 3° de la même loi, ou à l'égard des autres personnes entrant dans le champ d'application de la loi du 22 avril 2019.

Il est ainsi prévu dans la disposition en projet que la loi du 22 avril 2019 et le Chapitre 14 de la loi du 20 décembre 2023 portant des dispositions financières diverses entrent d'abord en vigueur vis-à-vis des personnes qui, au sein d'un établissement de crédit, doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction et des cadres responsables des établissements de crédit. Cette entrée en vigueur interviendra 12 mois après la publication de la loi du 20 décembre 2023 portant des dispositions financières diverses.

Le critère de distinction retenu est celui de la responsabilité des personnes visées en premier lieu par l'entrée en vigueur de la loi.

La loi du 22 avril 2019 et le Chapitre 14 de la loi du 20 décembre 2023 portant des dispositions financières diverses entreront en vigueur à l'égard de toutes les autres personnes et entités visées concernées (dont, notamment, les agents) 18 mois plus tard, soit 30 mois après la publication de la loi.

J'ai l'honneur d'être,

Sire,
de Votre Majesté,
le très respectueux
et très fidèle serviteur,

De Minister van Financiën,
V. VAN PETEGHEM

CONSEIL D'ÉTAT
section de législation
Deuxième chambre

La demande d'avis introduite le 27 décembre 2023 par le Vice Premier Ministre et Ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude et de la Loterie nationale, sur un projet d'arrêté royal 'relatif aux règles de conduite individuelles visées à l'article 4, § 3 de la loi du 22 avril 2020 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires', portant le numéro 75.253/2 du rôle de la section de législation du Conseil d'État, a été rayée du rôle le 28 décembre 2023, conformément à l'article 84, § 5, des lois 'sur le Conseil d'État', coordonnées le 12 janvier 1973.

28 JANVIER 2024. — Arrêté royal relatif aux règles de conduite individuelles visées à l'article 4, § 3 de la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires, l'article 4, § 3, alinéa 3, remplacé par la loi du 20 décembre 2023 portant des dispositions financières diverses et l'article 15, § 2 ;

Vu la loi du 20 décembre 2023 portant des dispositions financières diverses, l'article 117 ;

Gelet op het voorstel van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 6 november 2023

Gelet op het advies van de Nationale Bank van België van 28 november 2023;

Gelet op de raadpleging van de betrokken geïnteresseerde entiteiten via hun beroepsverenigingen ;

Gelet op de adviesaanvraag binnen 30 dagen die op 27 december 2023 bij de Raad van State is ingediend, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Gelet op de beslissing 75.253/2 van de Raad van State om geen advies te verlenen, met toepassing van artikel 84, § 5, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Gelet op het overleg in de Ministerraad,

Op de voordracht van de minister van Financiën,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

TITEL I. — VOORWERP EN DEFINITIES

Artikel 1. Dit besluit bepaalt de inhoud van de individuele gedragsregels als bedoeld in artikel 4, § 3, van de wet van 22 april 2019.

Art. 2. Voor de toepassing van dit besluit wordt verstaan onder:

1° “wet van 22 april 2019”: de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtrechtelijke regeling voor de banksector;

2° “bankproducten”: de financiële producten die worden geïnteresseerd door een geïnteresseerde entiteit in het kader van het verrichten van bankdiensten.

3° “toezichthouder”: elke autoriteit belast met het toezicht op het verrichten van bankactiviteiten of – diensten door de geïnteresseerde entiteiten, het prudentieel toezicht dan wel het toezicht op het gebied van de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme op de geïnteresseerde entiteiten.

TITEL II. — INDIVIDUELE GEDRAGSREGELS

HOOFDSTUK I. — *Regels die van toepassing zijn op alle bankdienstverleners*

Art. 3. § 1. Bankdienstverleners handelen eerlijk en integer.

§ 2. De volgende handelingen kunnen, onder meer, niet worden beschouwd als eerlijk of integer gedrag, zoals verwacht wordt van een bankdienstverlener:

a) elke praktijk die aanleiding kan geven tot het opleggen van een van de in artikel 20, § 1, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen opgesomde straffen;

b) opzettelijk verhullen van gegevens, informatie of documenten waarvan redelijkerwijs kan worden aangenomen dat ze relevant zijn voor de cliënt;

c) verstrekken van valse of misleidende gegevens, informatie of documenten, terwijl de bankdienstverlener wist of had moeten weten dat die gegevens, informatie of documenten vals of misleidend waren;

d) gebruik van activa van een cliënt of van de betrokken geïnteresseerde entiteit voor andere doeleinden dan vastgelegd in het wettelijke en reglementaire kader of dan overeengekomen tussen de partijen

e) gebruik van vertrouwelijke informatie voor andere doeleinden dan vastgelegd in het wettelijke en reglementaire kader of dan overeengekomen tussen de partijen;

f) ontwerpen van financiële constructies die ertoe strekken inbreuken op wettelijke of reglementaire vereisten te verhullen;

g) misbruik maken van de situatie waarbij een cliënt zich in een fysiek, mentaal of economisch zwakke positie bevindt om hem ertoe te bewegen een handeling al dan niet te verrichten die nadelig is voor zijn vermogen;

g) elk gedrag dat ertoe strekt de belangen van een cliënt, van de geïnteresseerde entiteit of van elke andere derde te schaden, of er een onrechtmatig voordeel uit te halen.

Art. 4. § 1. Bankdienstverleners handelen op vakbekwame en professionele wijze.

De inbreuken op de volgende reglementeringen en procedures zijn, onder meer, handelingen die niet op vakbekwame en professionele wijze zijn verricht als vereist van een bankdienstverlener die ze zou plegen:

a) het op hen toepasselijke wettelijke en reglementaire kader bij de uitoefening van hun beroepsactiviteiten; en

Vu la proposition de l’Autorité des Services et Marchés Financiers du 6 novembre 2023

Vu l’avis de la Banque Nationale de Belgique du 28 novembre 2023 ;

Vu la consultation des entités visées concernées représentées par leurs associations professionnelles ;

Vu la demande d’avis dans un délai de 30 jours, adressée au Conseil d’Etat le 27 décembre 2023, en application de l’article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, des lois sur le Conseil d’Etat, coordonnées le 12 janvier 1973 ;

Vu la décision 75.253/2 du Conseil d’Etat de ne pas donner d’avis, en application de l’article 84, § 5, des lois sur le Conseil d’Etat, coordonnées le 12 janvier 1973 ;

Vu la délibération en Conseil des ministres,

Sur proposition du ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

TITRE I^{er}. — OBJET ET DÉFINITIONS

Article 1^{er}. Le présent arrêté fixe le contenu des règles de conduite individuelles visées à l’article 4, § 3 de la loi du 22 avril 2019.

Art. 2. Pour les besoins du présent arrêté, il y a lieu d’entendre par :

1° « loi du 22 avril 2019 » : la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires ;

2° « produits bancaires » : les produits financiers commercialisés par une entité visée dans le cadre de la prestation de services bancaires.

3° « autorité de contrôle » : toute autorité en charge de la supervision de l’exercice des activités bancaires ou de la fourniture de services bancaires par les entités visées, de la supervision prudentielle ou encore de la supervision en matière de prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme des entités visées.

TITRE II. — RÈGLES DE CONDUITE INDIVIDUELLES

CHAPITRE I^{er}. — *Règles applicables à tous les prestataires de services bancaires*

Art. 3. § 1^{er}. Les prestataires de services bancaires agissent de manière honnête et intègre.

§ 2. Les comportements suivants sont, entre autres, des agissements dénués de l’honnêteté ou de l’intégrité requises du prestataire de services bancaires qui les commettrait :

a) toute pratique susceptible de donner lieu à une des peines énumérées à l’article 20, § 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ;

a) la dissimulation intentionnelle de données, informations ou documents dont on peut raisonnablement penser qu’ils sont utiles pour le client ;

b) la fourniture de données, informations ou documents faux ou trompeurs, alors que le prestataire de services bancaires savait ou aurait dû savoir que ces données, informations ou documents étaient faux ou trompeurs ;

c) l’usage d’actifs d’un client ou de l’entité visée concernée, à d’autres fins que celles prévues par le cadre légal et réglementaire ou convenues entre les parties ;

d) l’usage d’informations confidentielles à d’autres fins que celles prévues par le cadre légal et réglementaire ou convenues entre les parties ;

e) la conception de montages financiers visant à dissimuler des infractions à des exigences légales ou réglementaires ;

f) l’abus de la situation de faiblesse physique, psychique ou économique d’un client pour le conduire à un acte ou une abstention portant atteinte à son patrimoine ;

g) tout comportement adopté dans le but de porter préjudice aux intérêts d’un client, de l’entité visée concernée ou de tout autre tiers, ou d’en tirer un avantage illégitime.

Art. 4. § 1^{er}. Les prestataires de services bancaires agissent avec compétence et professionnalisme.

Les infractions aux réglementations et procédures suivantes sont, entre autres, des agissements dénués de la compétence et du professionnalisme requis du prestataire de services bancaires qui les commettrait :

a) le cadre légal et réglementaire qui leur est applicable dans l’exercice de leurs activités professionnelles ; et

b) de interne procedures van de geïsoleerde entiteit die tot doel hebben de naleving van het op de bankactiviteiten en –diensten toepasselijke wettelijke en reglementaire kader te garanderen.

§ 2. Bankdienstverleners blijven zich op de hoogte houden van het op de bankactiviteiten en –diensten toepasselijke wettelijke en reglementaire kader, de interne procedures van de geïsoleerde entiteit die ertoe strekken de naleving van dat kader te garanderen, alsook elke wijziging die daarin wordt aangebracht.

§ 3. Bankdienstverleners zien erop toe te allen tijde hun verplichtingen inzake opleidingen en beroepskennis na te leven.

Art. 5. § 1. Bankdienstverleners zien erop toe dat:

- a) zij de legitieme belangen van hun cliënten behartigen;
- b) zij de cliënten billijk behandelen.

§ 2. In hun relatie met een cliënt zien bankdienstverleners erop toe dat ze hem geen bankdienst- of product aanbieden, voorstellen en/of verstrekken waarvan redelijkerwijs kan worden aangenomen dat het voor hem niet adequaat is.

§ 3. Bankdienstverleners zien er ook op toe dat alle nuttige informatie over de aangeboden, voorgestelde en/of verrichte bankdiensten of –producten ter beschikking wordt gesteld van de cliënt, zodat hij zich een correct beeld kan vormen van de reikwijdte van zijn verbintenissen, van de kosten en lasten, en van de bijbehorende risico's.

§ 4. Bankdienstverleners zien erop toe dat zij de potentiële winst niet vals of misleidend voorstellen, of de aandacht van de cliënt hoofdzakelijk op die winst vestigen zonder de risico's op soortgelijke wijze voor te stellen.

HOOFDSTUK 2. — *Bijkomende regels die gelden voor de verantwoordelijke leidinggevend*

Art. 6. Naast de naleving van de in de artikelen 3 tot en met 5 bedoelde regels, conformeren verantwoordelijke leidinggevend zich ook permanent aan de door de artikelen 7 en 8 voorgeschreven regels.

Art. 7. § 1. Verantwoordelijke leidinggevend bevorderen en stimuleren de naleving van het op de bankactiviteiten en –diensten toepasselijke wettelijke en reglementaire kader, van de individuele gedragsregels, alsook van de interne regels en procedures voor de tenuitvoerlegging van dat kader en van die regels bij de bankdienstverleners voor wie zij de facto verantwoordelijk zijn.

§ 2. Verantwoordelijke leidinggevend zetten voornoemde bankdienstverleners er niet toe aan zich op een manier te gedragen die zou kunnen indruisen tegen het kader, de regels of de interne procedures als bedoeld in paragraaf 1.

§ 3. Verantwoordelijke leidinggevend zorgen er met name voor dat de voornoemde bankdienstverleners op de hoogte worden gehouden over het kader, de regels en de interne procedures als bedoeld in paragraaf 1, over de eventuele wijzigingen die erin worden aangebracht, alsook over alle voor hun activiteiten relevante communicatie met de betrokken toezichthouders.

Art. 8. § 1. Verantwoordelijke leidinggevend oefenen een redelijke controle uit op de handelingen van de bankdienstverleners voor wie zij de facto verantwoordelijk zijn, en met name op de naleving, door de bankdienstverleners, van het op de bankactiviteiten en –diensten toepasselijke wettelijke en reglementaire kader, de individuele gedragsregels, alsook de interne regels en procedures voor de tenuitvoerlegging van dat kader en van die regels.

§ 2. Verantwoordelijke leidinggevend nemen alle redelijke en passende maatregelen om een einde te stellen aan elke praktijk die een inbreuk zou kunnen vormen op het kader, de regels of de interne procedures als bedoeld in paragraaf 1, die zij zouden vaststellen in hoofde van de bankdienstverleners voor wie zij de facto verantwoordelijk zijn.

HOOFDSTUK 3. — *Bijkomende regels die gelden voor de personen bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, 1° van de wet van 22 april 2019*

Art. 9. Naast de naleving van de in de artikelen 3 tot en met 5 bedoelde regels, en, in voorkomend geval, de in de artikelen 7 en 8 bedoelde regels, conformeren de personen bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, 1° van de wet van 22 april 2019 zich ook permanent aan de door artikel 10 voorgeschreven regels.

Art. 10. § 1. De personen als bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, 1° van de wet van 22 april 2019 zetten de bankdienstverleners van hun geïsoleerde entiteit er, via hun resultaatsverwachtingen of enige andere gedragingen of praktijken, niet toe aan zich op een manier te gedragen die zou kunnen indruisen tegen het op de bankactiviteiten en –diensten

b) les procédures internes de l'entité visée visant à assurer le respect du cadre légal et réglementaire applicable aux activités et services bancaires.

§ 2. Les prestataires de services bancaires se tiennent informés du cadre légal et réglementaire applicable aux activités et services bancaires, des procédures internes de l'entité visée visant à assurer le respect de ce cadre ainsi que de toute modification qui y est apportée.

§ 3. Les prestataires de services bancaires veillent à respecter à tout moment leurs obligations en matière de formations et de connaissances professionnelles.

Art. 5. § 1^{er}. Les prestataires de services bancaires veillent à :

- a) servir au mieux les intérêts légitimes de leurs clients ;
- b) traiter les clients de manière équitable.

§ 2. Dans leurs relations avec un client, les prestataires de services bancaires s'assurent de ne pas offrir, proposer et/ou fournir à leur client un service ou un produit bancaire dont on peut raisonnablement penser qu'il n'est pas adapté pour ce client.

§ 3. Les prestataires de services bancaires s'assurent également que toutes les informations utiles concernant le service ou le produit bancaire qui lui est offert, proposé et/ou fourni, soit mis à la disposition du client, aux fins de lui permettre d'évaluer correctement l'étendue de ses engagements, et les coûts et frais ainsi que les risques qui y sont liés.

§ 4. Les prestataires de services bancaires évitent de présenter d'une manière fautive ou trompeuse les gains potentiels pouvant être obtenus ou d'attirer l'attention du client principalement sur lesdits gains en ne présentant pas les risques de manière équivalente.

CHAPITRE 2. — *Règles supplémentaires applicables aux cadres responsables*

Art. 6. Outre le respect des règles visées aux articles 3 à 5, les cadres responsables se conforment en permanence aux règles prescrites aux articles 7 et 8.

Art. 7. § 1^{er}. Les cadres responsables promeuvent et encouragent auprès des prestataires de services bancaires à l'égard desquels ils assument de facto la responsabilité, le respect du cadre légal et réglementaire applicable aux activités et services bancaires, des règles de conduite individuelles, ainsi que des règles et procédures internes visant à la mise en œuvre de ce cadre et de ces règles.

§ 2. Les cadres responsables s'abstiennent d'inciter les prestataires de services bancaires précités à adopter des comportements susceptibles d'enfreindre le cadre, les règles ou les procédures internes visées au paragraphe 1^{er}.

§ 3. Les cadres responsables s'assurent notamment régulièrement que les prestataires de services bancaires précités soient informés du cadre, des règles et des procédures internes visées au paragraphe 1^{er}, et des éventuelles modifications qui y sont apportées, ainsi que de toute communication des autorités de contrôle qui y sont relatives et qui sont pertinentes pour leurs activités.

Art. 8. § 1^{er}. Les cadres responsables exercent un contrôle raisonnable sur les agissements des prestataires de services bancaires à l'égard desquels ils assument de facto la responsabilité, et notamment sur le respect, par ces derniers, du cadre légal et réglementaire applicable aux activités et services bancaires, des règles de conduite individuelles, ainsi que des règles et procédures internes visant à la mise en œuvre de ce cadre et de ces règles.

§ 2. Les cadres responsables prennent toute mesure raisonnable et appropriée afin de faire cesser toute pratique susceptible de constituer un manquement au cadre, aux règles ou aux procédures internes visées au paragraphe 1^{er} dont ils auraient connaissance dans le chef des prestataires de services bancaires à l'égard desquels ils assument de facto la responsabilité.

CHAPITRE 3. — *Règles supplémentaires applicables aux personnes visées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 22 avril 2019*

Art. 9. Outre le respect des règles visées aux articles 3 à 5, et, le cas échéant, des règles visées aux articles 7 et 8, les personnes visées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 22 avril 2019 se conforment en permanence aux règles prescrites à l'article 10.

Art. 10. § 1^{er}. Les personnes visées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 22 avril 2019 s'abstiennent d'inciter, par leurs attentes de résultat ou par tout autre comportement ou pratique, les prestataires de services bancaires de leur entité visée à adopter des comportements susceptibles d'enfreindre le cadre légal et réglementaire applicable aux

toepasselijke wettelijke en reglementaire kader, de individuele gedragsregels, alsook de interne regels en procedures voor de tenuitvoerlegging van dat kader en van die regels.

§ 2. De personen als bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, 1° van de wet van 22 april 2019 nemen alle redelijke en passende maatregelen om een einde te stellen aan elke praktijk die een inbreuk zou kunnen vormen op het kader, de regels of de interne procedures als bedoeld in paragraaf 1, die zij zouden vaststellen in hoofde van de bankdienstverleners van hun geïnteresseerde entiteit.

TITEL III. — INWERKINGTREDING EN SLOTBEPALING

Art. 11. Met uitzondering van artikel 4, § 2, vierde lid, en § 3, derde lid, van de wet van 22 april 2019, vervangen bij artikel 68 van de wet van 20 december 2023 houdende diverse financiële bepalingen, treden de bepalingen van de wet van 22 april 2019 en van Hoofdstuk 14 van de wet van 20 december 2023 houdende diverse financiële bepalingen als volgt in werking:

- 12 maanden na de publicatie van de wet van 20 december 2023 houdende diverse financiële bepalingen, ten aanzien van de personen als bedoeld in artikel 4, § 1, 1° en 2°, van de wet van 22 april 2019, die actief zijn bij de kredietinstellingen als bedoeld in artikel 3, 1° tot 3°, van dezelfde wet;

- 30 maanden na de publicatie van de wet van 20 december 2023 houdende diverse financiële bepalingen, ten aanzien van alle andere personen als bedoeld in artikel 4, § 1, van de wet van 22 april 2019.

Gegeven te Brussel, 28 januari 2024.

FILIP

Van Koningswege :
De Minister van Financiën,
V. VAN PETEGHEM

activités et services bancaires, des règles de conduite individuelles, ainsi que des règles et procédures internes visant à la mise en œuvre de ce cadre et de ces règles.

§ 2. Les personnes visées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 22 avril 2019 prennent toute mesure raisonnable et appropriée afin de faire cesser toute pratique susceptible de constituer un manquement au cadre, aux règles ou aux procédures internes visées au paragraphe 1^{er} dont ils auraient connaissance dans le chef des prestataires de services bancaires de leur entité visée.

TITRE III. — ENTRÉE EN VIGUEUR ET DISPOSITION FINALE

Art. 11. À l'exception de l'article 4, § 2, alinéa 4 et § 3, alinéa 3 de la loi du 22 avril 2019, remplacé par l'article 68 de la loi du 20 décembre 2023 portant des dispositions financières diverses, les dispositions de la loi du 22 avril 2019 et du Chapitre 14 de la loi du 20 décembre 2023 portant des dispositions financières diverses entrent en vigueur de la manière suivante :

- 12 mois après publication de la loi du 20 décembre 2023 portant des dispositions financières diverses, à l'égard des personnes visées à l'article 4, § 1^{er}, 1° et 2° de la loi du 22 avril 2019, qui sont actives auprès des établissements de crédit visés à l'article 3, 1° à 3° de la même loi ;

- 30 mois après publication de la loi du 20 décembre 2023 portant des dispositions financières diverses, à l'égard de toutes les autres personnes visées à l'article 4, § 1^{er} de la loi du 22 avril 2019.

Donné à Bruxelles, le 28 janvier 2024.

PHILIPPE

Par le Roi :
Le Ministre des Finances,
V. VAN PETEGHEM

FEDERALE OVERHEIDSDIENST WERKGELEGENHEID, ARBEID EN SOCIAAL OVERLEG

[C - 2023/48042]

21 JANUARI 2024. — Koninklijk besluit waarbij algemeen verbindend wordt verklaard de collectieve arbeidsovereenkomst van 6 juli 2023, gesloten in het Paritair Subcomité voor het bedrijf der grint- en zandgroeven welke in openlucht geëxploiteerd worden in de provincies Antwerpen, West-Vlaanderen, Oost-Vlaanderen, Limburg en Vlaams-Brabant, betreffende het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoelage op de leeftijd van 60 jaar voor werknemers die gewerkt hebben in een regeling van nachtarbeid of een zwaar beroep hebben uitgeoefend (voor de periode van 1 juli 2023 tot en met 30 juni 2025) in de witzandexploitaties (1)

FILIP, Koning der Belgen,
Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 5 december 1968 betreffende de collectieve arbeidsovereenkomsten en de paritaire comités, inzonderheid op artikel 28;

Gelet op het verzoek van het Paritair Subcomité voor het bedrijf der grint- en zandgroeven welke in openlucht geëxploiteerd worden in de provincies Antwerpen, West-Vlaanderen, Oost-Vlaanderen, Limburg en Vlaams-Brabant;

Op de voordracht van de Minister van Werk,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. Algemeen verbindend wordt verklaard de als bijlage overgenomen collectieve arbeidsovereenkomst van 6 juli 2023, gesloten in het Paritair Subcomité voor het bedrijf der grint- en zandgroeven welke in openlucht geëxploiteerd worden in de provincies Antwerpen, West-Vlaanderen, Oost-Vlaanderen, Limburg en Vlaams-Brabant, betreffende het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoelage op de leeftijd van 60 jaar voor werknemers die gewerkt hebben in een regeling van nachtarbeid of een zwaar beroep hebben uitgeoefend (voor de periode van 1 juli 2023 tot en met 30 juni 2025) in de witzandexploitaties.

SERVICE PUBLIC FEDERAL EMPLOI, TRAVAIL ET CONCERTATION SOCIALE

[C - 2023/48042]

21 JANVIER 2024. — Arrêté royal rendant obligatoire la convention collective de travail du 6 juillet 2023, conclue au sein de la Sous-commission paritaire de l'industrie des carrières de gravier et de sable exploitées à ciel ouvert dans les provinces d'Anvers, de Flandre occidentale, de Flandre orientale, de Limbourg et du Brabant flamand, relative au régime de chômage avec complément d'entreprise à l'âge de 60 ans pour les travailleurs qui ont travaillé dans un régime de travail de nuit ou ont exercé un métier lourd (pour la période du 1^{er} juillet 2023 au 30 juin 2025 inclus) dans les exploitations de sable blanc (1)

PHILIPPE, Roi des Belges,
A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 5 décembre 1968 sur les conventions collectives de travail et les commissions paritaires, notamment l'article 28;

Vu la demande de la Sous-commission paritaire de l'industrie des carrières de gravier et de sable exploitées à ciel ouvert dans les provinces d'Anvers, de Flandre occidentale, de Flandre orientale, de Limbourg et du Brabant flamand;

Sur la proposition du Ministre du Travail,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Est rendue obligatoire la convention collective de travail du 6 juillet 2023, reprise en annexe, conclue au sein de la Sous-commission paritaire de l'industrie des carrières de gravier et de sable exploitées dans les provinces d'Anvers, de Flandre occidentale, de Flandre orientale, de Limbourg et du Brabant flamand, relative au régime de chômage avec complément d'entreprise à l'âge de 60 ans pour les travailleurs qui ont travaillé dans un régime de travail de nuit ou ont exercé un métier lourd (pour la période du 1^{er} juillet 2023 au 30 juin 2025 inclus) dans les exploitations de sable blanc.