

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

[C – 2024/005147]

16 JUNI 2024. — Koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten over de bankierseed

FILIP, Koning der Belgen,

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

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, artikel 64;

Gelet op de wet van 22 april 2019 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, zoals laatstelijk gewijzigd bij hoofdstuk 14 van de wet van 20 december 2023 houdende diverse financiële bepalingen, de artikelen 4, § 2, vierde lid, en 5, § 2, tweede lid;

Gelet op het advies van de raad van toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 26 april 2024;

Op de voordracht van de Vice-eersteminister en minister van Financiën,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. Het bij dit besluit gevoegde reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 8 mei 2024 over de bankierseed wordt goedgekeurd.

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2024/005147]

16 JUIN 2024. — Arrêté royal portant approbation du règlement de l’Autorité des services et Marchés financiers relatif au serment bancaire

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, l’article 64;

Vu la loi du 22 avril 2019 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 telle que modifiée en dernier lieu par le chapitre 14 de la loi du 20 décembre 2023 portant des dispositions financières diverses, les articles 4, § 2, alinéa 4 et 5, § 2, alinéa 2 ;

Vu l’avis du conseil de surveillance de l’Autorité des services et marchés financiers du 26 avril 2024 ;

Sur la proposition du Vice-Premier ministre et ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Le règlement de l’Autorité des services et marchés financiers du 8 mai 2024 relatif au serment bancaire, annexé au présent arrêté, est approuvé.

Art. 2. De minister bevoegd voor Financiën is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 16 juni 2024.

FILIP

Van Koningswege :

De Vice-eersteminister en minister van Financiën,
belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding
en de Nationale Loterij,
V. VAN PETEGHEM

REGLEMENT VAN DE AUTORITEIT VOOR FINANCIËLE DIENSTEN EN MARKTEN OVER DE BANKIERSEED

COMMENTAAR

Hoofdstuk I. Voorwerp en definities

Dit reglement stelt, conform artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, de regels en modaliteiten vast voor de eedaflegging als vereist door artikel 4, § 1, van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector (hierna de “wet van 22 april 2019”), alsook de regels en modaliteiten voor het ontvangen, de ontvankelijkheid en de behandeling van klachten gericht aan de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur in het kader van de toepassing van deze wet.

De regels en modaliteiten voor de eedaflegging en voor het ontvangen, de ontvankelijkheid en de behandeling van klachten zijn terug te vinden in respectievelijk de artikelen 3 tot 6 en de artikelen 7 tot 9 van dit reglement.

Hoofdstuk II. Regels en modaliteiten voor de eedaflegging

Hoofdstuk II van dit reglement definieert de regels en modaliteiten voor de eedaflegging.

Artikel 3 bepaalt de termijn waarbinnen de bankdienstverlener de eed moet afleggen.

De bankdienstverleners die in functie zijn bij een geveiseerde entiteit op het moment waarop de wet van 22 april 2019 voor hen in werking treedt, moeten de eed afleggen binnen zes maanden na die datum van inwerkingtreding.

Op het moment waarop de wet van 22 april 2019 voor hen in werking treedt, kunnen bepaalde bankdienstverleners binnen eenzelfde geveiseerde entiteit verschillende categorieën cumuleren als bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, van de wet van 22 april 2019, die vereisen dat zij de eed afleggen voor verschillende instellingen of entiteiten. In dat geval moeten zij binnen zes maanden de eed enkel afleggen bij de andere instelling of entiteit dan de betrokken geveiseerde entiteit. Zo zou bijvoorbeeld een *fit & proper*-persoon bij een Belgische kredietinstelling ook kunnen beantwoorden aan de definitie van “verantwoordelijke leidinggevende” indien hij evenzeer leidinggevende taken uitoefent in het kader van de verlening van bankdiensten. In dat geval zal hij de eed enkel moeten afleggen bij de FSMA, conform artikel 4 van dit reglement.

De bankdienstverleners die in functie treden bij een geveiseerde entiteit nadat de wet van 22 april 2019 voor hen in werking treedt, moeten op hun beurt de eed afleggen binnen zes maanden na hun infunctietreding bij de geveiseerde entiteit.

Onder “infunctietreding” wordt de indiensttreding als bankdienstverlener die behoort tot één van de categorieën als bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, van de wet van 22 april 2019, verstaan. Er wordt ook de effectieve infunctietreding bedoeld, met dien verstande dat de termijn van zes maanden niet begint te lopen zolang de betrokken bankdienstverlener niet effectief de functie uitoefent waarvoor hij de eed moet afleggen. Deze effectieve infunctietreding kan, naargelang het geval, contractueel zijn bepaald of voortvloeien uit feitelijke omstandigheden. Ook moet rekening worden gehouden met eventuele reglementaire verplichtingen ter zake.

Derhalve kan de termijn van zes maanden voor de in artikel 4, § 1, eerste lid, 1^o, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners, van wie de benoeming bij een geveiseerde entiteit aan de voorafgaande goedkeuring door, naargelang het geval, de NBB of de FSMA is onderworpen, in geen geval beginnen te lopen zolang deze voorafgaande goedkeuring niet is gegeven.

Zo kan ook de termijn van zes maanden voor de in artikel 4, § 1, eerste lid, 3^o, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners in geen geval beginnen te lopen zolang ze hun effectieve

Art. 2. Le ministre qui a les Finances dans ses attributions est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 16 juin 2024.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Vice-Premier ministre et ministre des Finances,
chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude
et de la Loterie nationale,
V. VAN PETEGHEM

RÈGLEMENT DE L'AUTORITÉ DES SERVICES ET MARCHES FINANCIERS RELATIF AU SERMENT BANCAIRE

COMMENTAIRE

Chapitre I^{er}. Objet et définitions

Le présent règlement fixe, conformément à l'article 64 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les règles et modalités liées à la prestation de serment requise à l'article 4, § 1, de la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires (ci-après « loi du 22 avril 2019 »), ainsi que les règles et modalités liées à la réception, la recevabilité et au traitement des plaintes adressées à l'auditeur, ou en son absence, l'auditeur adjoint dans le cadre de l'application de cette loi.

Les règles et modalités liées à la prestation de serment et à la réception, la recevabilité et au traitement des plaintes figurent respectivement aux articles 3 à 6 et aux articles 7 à 9 du présent règlement.

Chapitre II. Règles et modalités liées à la prestation du serment

Le Chapitre II du présent règlement définit les règles et modalités de la prestation de serment.

L'article 3 établit le délai endéans lequel la prestation de serment doit intervenir.

Les prestataires de services bancaires qui sont en fonction auprès d'une entité visée au moment de l'entrée en vigueur, à leur égard, de la loi du 22 avril 2019 doivent prêter serment dans les six mois suivant cette date d'entrée en vigueur.

Lors de l'entrée en vigueur, à leur égard, de la loi du 22 avril 2019, certains prestataires de services bancaires pourraient cumuler, au sein d'une même entité visée, différentes catégories visées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 22 avril 2019 requérant de prêter serment auprès d'institutions ou entités différentes. Dans ce cas, ils devront, dans les six mois, ne prêter que le serment qui doit intervenir auprès d'une autre institution ou entité que l'entité visée concernée. Ainsi, par exemple, une personne *fit & proper* en établissement de crédit belge pourrait également répondre à la définition de « cadre responsable » s'il exerce également des fonctions managériales dans le cadre de la prestation de services bancaires. Dans un tel cas, il ne devra prêter serment qu'auprès de la FSMA conformément à l'article 4 du présent règlement.

Les prestataires de services bancaires qui entrent en fonction auprès d'une entité visée, après l'entrée en vigueur, à leur égard, de la loi du 22 avril 2019 doivent quant à eux prêter serment dans les six mois suivant leur entrée en fonction auprès de l'entité visée.

Par entrée en fonction, il convient d'entendre l'entrée dans une fonction de prestataire de services bancaires appartenant à l'une des catégories énoncées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 22 avril 2019. Il convient également d'entendre l'entrée en fonction effective, de sorte que le délai de six mois ne commencera pas à courir tant que le prestataire de services bancaires concerné n'exerce pas de manière effective la fonction pour laquelle il doit prêter serment. Cette entrée en fonction effective peut, selon les cas, être fixée contractuellement, ou découler de circonstances de fait. Il convient également de tenir compte des éventuelles exigences réglementaires en la matière.

Ainsi, en ce qui concerne les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1^o de la loi du 22 avril 2019 dont la nomination au sein d'une entité visée est soumise à l'approbation préalable, selon les cas, de la BNB ou de la FSMA, le délai de six mois ne pourra en toute hypothèse, commencer à courir tant cette approbation préalable n'aura pas été obtenue.

De même, en ce qui concerne les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o de la loi du 22 avril 2019, le délai de six mois ne pourra, en toute hypothèse, commencer à courir tant

inschrijving in het door de FSMA bijgehouden register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten niet hebben verkregen. Het is immers pas vanaf deze inschrijving dat het hun wettelijk is toegestaan om bankdiensten te verlenen voor rekening van de kredietinstelling waarvoor zij handelen, en bijgevolg mogen zij vóór die datum niet worden geacht “in functie” te zijn.

Wanneer een bankdienstverlener in functie treedt bij een andere geïsoleerde entiteit of functies cumuleert bij verschillende geïsoleerde entiteiten, moet hij de eed opnieuw afleggen volgens de in dit reglement vastgelegde modaliteiten.

Wanneer een bankdienstverlener nieuwe functies opneemt binnen eenzelfde geïsoleerde entiteit, kan hij een nieuwe categorie verwerven of cumuleren als bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, van de wet van 22 april 2019. In dat geval zal een nieuwe eedaflegging uitsluitend vereist zijn indien, krachtens de nieuw verworven categorie, de eedaflegging moet gebeuren bij een andere instelling of entiteit dan de betrokken geïsoleerde entiteit.

Zo zal bijvoorbeeld een verantwoordelijke leidinggevende bij een Belgische kredietinstelling, op grond van deze hoedanigheid, de eed hebben afgelegd bij een effectief leider van deze kredietinstelling. Wanneer hij echter een *fit & proper*-persoon wordt bij diezelfde kredietinstelling, zal hij, ingevolge die functiewijziging, de eed moeten afleggen bij de FSMA. Omgekeerd, wanneer een *fit & proper*-persoon bij een Belgische kredietinstelling verantwoordelijke leidinggevende wordt bij diezelfde kredietinstelling, hoeft hij de eed niet opnieuw af te leggen.

Op dezelfde wijze zal een in artikel 4, § 1, eerste lid, 4^o, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverlener die actief is bij een agent in bank- en beleggingsdiensten, de eed hebben afgelegd bij een effectief leider van deze agent. Wanneer hij zelf effectief leider bij deze agent wordt nadat de wet van 22 april 2019 voor hem in werking is getreden, zal hij de eed moeten afleggen bij de FSMA. Wanneer, omgekeerd, een effectief leider bij deze agent verantwoordelijke leidinggevende wordt bij diezelfde agent, hoeft hij de eed niet opnieuw af te leggen.

De artikelen 4 en 5 definiëren de plaats waar en de personen bij wie de bankdienstverleners de eed moeten afleggen.

Er wordt bepaald dat vier types personen de eed afleggen bij de FSMA voor de voorzitter van de FSMA of, in zijn afwezigheid, voor de ondervoorzitter of voor twee leden van het directiecomité van de FSMA. Het gaat in de vier bedoelde hypothesen om personen die onderworpen zijn aan *fit & proper*-vereisten krachtens het Belgische recht of het recht van een EER-lidstaat:

- de in artikel 4, § 1, eerste lid, 1^o, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die actief zijn bij een kredietinstelling;

- de in artikel 4, § 1, eerste lid, 2^o of 4^o, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die actief zijn bij een kredietinstelling als bedoeld in artikel 3, 2^o, van de wet van 22 april 2019, en die onderworpen zijn aan een vereiste inzake deskundigheid en professionele betrouwbaarheid in de lidstaat van herkomst van voornoemde kredietinstelling conform de bepalingen van het recht van die lidstaat tot omzetting van de CRD-richtlijn;

- de in artikel 4, § 1, eerste lid, 1^o, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die actief zijn bij een agent in bank- en beleggingsdiensten, en die in functie treden nadat de wet van 22 april 2019 voor hen in werking treedt; en

- de in artikel 4, § 1, eerste lid, 3^o, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die in functie treden nadat de wet van 22 april 2019 voor hen in werking treedt.

Aangezien de twee laatstgenoemde types personen betreffen die nog niet in functie waren op het moment waarop de wet van 22 april 2019 voor hen in werking trad, zullen ze de eed afleggen bij de FSMA nadat deze de naleving van het *fit & proper*-vereiste in hun hoofde heeft goedgekeurd.

De FSMA bepaalt de organisatorische modaliteiten van de eedaflegging die bij haar gebeurt.

Om elke bankdienstverlener in staat te stellen de verplichting na te komen om de eed af te leggen binnen zes maanden na zijn infunctietreding of nadat de wet van 22 april 2019 voor hem in werking is getreden, zal de FSMA minstens drie eedafleggingsbijeenkomsten per semester organiseren, d.w.z. minstens zes bijeenkomsten per jaar. Zij zal de datums van die bijeenkomsten en de inschrijvingsmodaliteiten voor die bijeenkomsten te gepasten tijde op haar website bekendmaken.

qu'ils n'auront pas obtenu leur inscription effective au registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement tenu par la FSMA. Ce n'est en effet qu'à dater de cette inscription qu'ils sont légalement autorisés à prester des services bancaires pour le compte de l'établissement de crédit pour lequel ils agissent et ils ne peuvent donc, avant cette date, être considérés comme « en fonction ».

En cas de changement d'entité visée ou de cumul de fonctions auprès de plusieurs entités visées, un prestataire de services bancaires doit à nouveau prêter serment selon les modalités définies dans le présent règlement.

Un prestataire de services bancaires pourrait, en raison de la prise de nouvelles fonctions au sein d'une même entité visée, acquérir ou cumuler une nouvelle catégorie visée à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 22 avril 2019. Dans ce cas, une nouvelle prestation de serment sera requise uniquement si, en vertu de la nouvelle catégorie acquise, la prestation de serment doit intervenir auprès d'une autre institution ou entité que l'entité visée concernée.

À titre d'exemple, un cadre responsable en établissement de crédit belge aura, en vertu de cette qualité, prêté serment auprès d'un dirigeant effectif de cet établissement de crédit. S'il devient une personne *fit & proper* au sein de ce même établissement de crédit, il devra prêter serment auprès de la FSMA dans le cadre de son changement de fonction. À l'inverse, si une personne *fit & proper* en établissement de crédit belge devient cadre responsable dans ce même établissement de crédit, il ne sera pas tenu de prêter à nouveau serment.

De la même manière, un prestataire de services bancaires visé à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 4^o de la loi du 22 avril 2019 actif au sein d'un agent en services bancaires et en services d'investissement aura prêté serment auprès d'un dirigeant effectif de cet agent. S'il devient lui-même dirigeant effectif de cet agent après que la loi du 22 avril 2019 soit entrée en vigueur, à son égard, il devra prêter serment auprès de la FSMA. Si, à l'inverse, un dirigeant effectif au sein de cet agent devient cadre responsable au sein de ce même agent, il ne sera pas tenu de prêter serment à nouveau.

Les articles 4 et 5 définissent le lieu et les personnes qui doivent recevoir le serment des prestataires de services bancaires.

Il est prévu que quatre types de personnes prêtent serment auprès de la FSMA, devant le Président de la FSMA, ou, en son absence, le Vice-Président de la FSMA ou deux membres de son comité de direction. Il s'agit, dans les quatre hypothèses visées, de personnes soumises, en vertu du droit belge ou du droit d'un autre Etat membre de l'EEE, à des exigences *fit & proper* :

- les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1^o de la loi du 22 avril 2019 et actifs au sein d'un établissement de crédit ;

- les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o ou 4^o de la loi du 22 avril 2019 et actifs au sein d'un établissement de crédit visé à l'article 3, 2^o de la loi du 22 avril 2019 et qui sont soumis à une exigence d'honorabilité professionnelle et d'expertise dans l'État membre d'origine de l'établissement de crédit susvisé conformément aux dispositions du droit de cet État membre transposant la directive CRD ;

- les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1^o de la loi du 22 avril 2019 et actifs au sein d'un agent en services bancaires et en services d'investissement et qui entrent en fonction après l'entrée en vigueur, à leur égard, de la loi du 22 avril 2019 ; et

- les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o de la loi du 22 avril 2019 et qui entrent en fonction après l'entrée en vigueur, à leur égard, de la loi du 22 avril 2019.

Les deux derniers types visés, dès lors qu'ils concernent des personnes qui n'étaient pas encore en fonction au moment de l'entrée en vigueur de la loi du 22 avril 2019, à leur égard, prêteront serment auprès de la FSMA après que cette dernière ait approuvé le respect, dans leur chef, de l'exigence de « *fit & proper* ».

La FSMA détermine les modalités d'organisation de la prestation de serment qui se déroule devant elle.

Afin de permettre à chacun de respecter l'obligation de prestation de serment endéans un délai de six mois à dater de l'entrée en vigueur de la loi du 22 avril 2019 à leur égard ou de leur entrée en fonction, la FSMA organisera au moins trois sessions de prestation de serment par semestre, soit un minimum de six sessions par an. Elle communiquera en temps voulu les dates et les modalités d'inscription à ces sessions sur son site internet.

Verder wordt bepaald dat drie types personen de eed afleggen bij de kredietinstelling waarvoor zij handelen:

- de in artikel 4, § 1, eerste lid, 2° of 4°, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die actief zijn bij een kredietinstelling, met uitzondering van de bankdienstverleners als bedoeld in artikel 4, eerste lid, 2° van dit reglement;

- de in artikel 4, § 1, eerste lid, 1°, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die actief zijn bij een agent in bank- en beleggingsdiensten, en die in functie zijn op het moment waarop de wet van 22 april 2019 voor hen in werking treedt; en

- de in artikel 4, § 1, eerste lid, 3°, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die in functie zijn op het moment waarop de wet van 22 april 2019 voor hen in werking treedt.

Deze eedaflegging zal meer bepaald gebeuren bij een persoon die met de effectieve leiding van die kredietinstelling is belast. Wanneer het daarentegen om een buitenlandse kredietinstelling gaat, die een Belgisch bijkantoor heeft, zal de eedaflegging bij een leider van dat bijkantoor gebeuren.

De andere bankdienstverleners, namelijk de in artikel 4, § 1, eerste lid, 2° of 4°, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die actief zijn bij een agent in bank- en beleggingsdiensten, zullen de eed afleggen bij de agent in bank- en beleggingsdiensten waarvoor zij handelen, meer bepaald bij een persoon die met de effectieve leiding van deze agent is belast.

De organisatorische modaliteiten van de eedaflegging bij de geveerde entiteiten zullen door elk van hen, in voorkomend geval door de Belgische bijkantoren wanneer hun leiders de eed moeten afnemen, worden gedefinieerd. Er zal bijzondere aandacht aan worden besteed dat die organisatorische modaliteiten geen afbreuk doen aan de naleving van de in artikel 3 van dit reglement voorgeschreven termijn.

Na de eedaflegging moet deze schriftelijk worden bevestigd door de persoon bij wie de eed is afgelegd.

De vorm van deze schriftelijke bevestiging zal worden bepaald door de FSMA.

Wanneer de eedaflegging de effectief leider van een agent in bank- en beleggingsdiensten of een als natuurlijk persoon ingeschreven agent in bank- en beleggingsdiensten betreft, die in functie is op het moment waarop de wet van 22 april 2019 voor hem in werking treedt, en deze eedaflegging dus moet gebeuren bij (het Belgisch bijkantoor van) de kredietinstelling voor wier rekening de agent handelt, zal in de schriftelijke bevestiging van de eedaflegging uitdrukkelijk worden vermeld dat de eedaflegging geen afbreuk doet aan het zelfstandigenstatuut van de agent. Agenten in bank- en beleggingsdiensten hebben immers het sociaal statuut van zelfstandige conform artikel 4, 2°, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, en de eedaflegging bij hun principaal schept in geen geval een sociaalrechtelijke band van ondergeschiktheid ten opzichte van deze kredietinstelling. De rol van (het bijkantoor van) de kredietinstelling beperkt zich hier immers tot de eedafneming.

Wanneer de eed wordt afgelegd bij de FSMA, zal zij deze schriftelijke bevestiging bewaren en een kopie ervan aan de betrokken bankdienstverlener overhandigen.

Wanneer de eed wordt afgelegd bij een geveerde entiteit, zal zij (in voorkomend geval haar Belgisch bijkantoor waarbij de eedaflegging is gebeurd) deze schriftelijke bevestiging bewaren, een kopie ervan aan de betrokken bankdienstverlener overhandigen en deze ter beschikking stellen van de FSMA als deze daarom verzoekt.

Hoofdstuk III. Regels en modaliteiten voor het ontvangen, de ontvankelijkheid en de behandeling van klachten

Hoofdstuk III van dit reglement definieert de regels en modaliteiten voor het ontvangen, de ontvankelijkheid en de behandeling van klachten.

Wat het ontvangen van klachten door de auditeur van de FSMA of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur van de FSMA betreft, zal de FSMA, voor het ontvangen en de follow-up van klachten, specifieke communicatiekanalen invoeren die verschillen van haar algemene communicatiekanalen, inzonderheid deze die zij gebruikt voor haar interne communicatie en voor de communicatie met derden in het kader van haar gebruikelijke activiteiten. Die specifieke communicatiekanalen, onder meer het elektronische adres en het postadres waarnaar de klachten kunnen worden verstuurd, alsook de te volgen procedure zullen in een afzonderlijke, gemakkelijk herkenbare en toegankelijke rubriek van de website van de FSMA worden gepubliceerd.

Il est, par ailleurs, prévu que trois types de personnes prêteront serment auprès de l'établissement de crédit pour le compte duquel ils agissent :

- les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° ou 4° de la loi du 22 avril 2019 et actifs au sein d'un établissement de crédit, à l'exception de ceux visés à l'article 4, alinéa 1^{er}, 2° ;

- les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 22 avril 2019 et actifs au sein d'un agent en services bancaires et en services d'investissement et qui sont en fonction lors de l'entrée en vigueur, à leur égard, de la loi du 22 avril 2019 ; et

- les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3° de la loi du 22 avril 2019 et qui sont en fonction lors de l'entrée en vigueur, à leur égard, de la loi du 22 avril 2019.

Cette prestation de serment se déroulera plus précisément devant une personne chargée de la direction effective de cet établissement de crédit. Toutefois, s'il s'agit d'un établissement de crédit de droit étranger, qui dispose d'une succursale en Belgique, la prestation de serment se déroulera devant un dirigeant de cette succursale.

Les autres prestataires de services bancaires, à savoir, les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° ou 4° de la loi du 22 avril 2019 et qui sont actifs au sein d'un agent en services bancaires et en services d'investissement, prêteront quant à eux serment auprès de l'agent en services bancaires et en services d'investissement pour lequel ils agissent, plus particulièrement auprès d'une personne chargée de la direction effective de cet agent .

Les modalités d'organisation de la prestation de serment au sein des entités visées seront définies par chacune d'entre elles, le cas échéant par les succursales belges si les dirigeants de ces dernières sont amenés à recevoir le serment. Une attention particulière sera accordée à ce que ces modalités d'organisation ne portent pas atteinte au respect du délai prescrit à l'article 3 du présent règlement.

Après la prestation de serment, celle-ci devra être confirmée par écrit par la personne auprès de laquelle le serment a été presté.

La forme de cette confirmation écrite sera déterminée par la FSMA.

Lorsque la prestation de serment concerne le dirigeant effectif d'un agent en services bancaires ou en services d'investissement, ou un agent en services bancaires ou en services d'investissement personne physique, en fonction au moment de l'entrée en vigueur de la loi du 22 avril 2019, à son égard, et que cette prestation de serment se fait donc auprès de (la succursale en Belgique de) l'établissement de crédit, pour le compte duquel agit l'agent, la confirmation écrite de la prestation de serment mentionnera explicitement que cette prestation de serment n'affecte en rien le statut de travailleur indépendant de l'agent. Les agents en services bancaires ou en services d'investissement ont en effet un statut social d'indépendant conformément à l'article 4, 2° de 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 et la prestation de serment auprès de leur principal ne crée en aucune manière un lien de subordination en droit social vis-à-vis de cet établissement de crédit. Le rôle de (la succursale de) l'établissement de crédit se limite ici en effet à recevoir la prestation de serment.

Lorsque le serment aura été prêté auprès de la FSMA, elle conservera cette confirmation écrite et en remettra une copie au prestataire de services bancaires concerné.

Lorsque le serment aura été prêté au sein d'une entité visée, cette dernière (le cas échéant la succursale en Belgique au sein de laquelle la prestation de serment aura été réalisée) conservera cette confirmation écrite, en remettra une copie au prestataire de services bancaires concerné et la mettra à la disposition de la FSMA à sa demande.

Chapitre III – Règles et modalités liées à la réception, la recevabilité et au traitement des plaintes

Le Chapitre III du présent règlement définit les règles et modalités liées à la réception, à la recevabilité et au traitement des plaintes.

En ce qui concerne la réception des plaintes par l'auditeur de la FSMA, ou en son absence, l'auditeur adjoint de la FSMA, la FSMA mettra en place des canaux de communication spécifiques pour la réception et le suivi des plaintes qui sont distincts des canaux de communication généraux de la FSMA, notamment de ceux utilisés par la FSMA pour la communication en interne et avec des tiers dans le cadre de ses activités habituelles. Ces canaux de communication spécifiques, et notamment l'adresse électronique et l'adresse postale auxquelles les plaintes peuvent être adressées, ainsi que la procédure applicable seront publiés sur le site internet de la FSMA, dans une section distincte, aisément identifiable et accessible.

Wat de criteria inzake de ontvankelijkheid van de klachten betreft, verduidelijkt artikel 9 dat de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur de klachten pas zal onderzoeken als zij de in dat artikel opgesomde elementen bevatten (gedocumenteerd karakter van de klacht), en als de overgelegde informatie en documenten ernstige aanwijzingen vormen van een inbreuk op de regels als bedoeld in artikel 4, § 1 of § 3, van de wet van 22 april 2019, of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen (bewijskracht van de klacht). De auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur kan ook beslissen dat de gemelde vermoedelijke inbreuk duidelijk van geringe betekenis is, en geen andere follow-up vereist dan de beëindiging van de procedure (ernst van de klacht).

Gelet op het strikte beroepsgeheim waardoor de FSMA en haar personeelsleden zijn gebonden, zal de melder van de klacht niet worden geïnformeerd over het gevolg dat aan zijn klacht wordt gegeven. De auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur zal er zich ten aanzien van de melder van de klacht toe beperken deze, in voorkomend geval, te verzoeken hem verduidelijkingen of bijkomende informatie of documenten te bezorgen.

Bijlage bij het koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten over de bankierseed

REGLEMENT VAN DE AUTORITEIT VOOR FINANCIËLE DIENSTEN EN MARKTEN OVER DE BANKIERSEED

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten,

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, artikel 64;

Gelet op de wet van 22 april 2019 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, zoals laatstelijk gewijzigd bij hoofdstuk 14 van de wet van 20 december 2023 houdende diverse financiële bepalingen, de artikelen 4, § 2, vierde lid, en 5, § 2, tweede lid;

Gelet op het advies van de raad van toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 26 april 2024,

Besluit :

HOOFDSTUK I. — VOORWERP EN DEFINITIES

Artikel 1. Dit reglement bepaalt de regels en modaliteiten voor de eedaflegging, alsook de regels en modaliteiten voor het ontvangen, de ontvankelijkheid en de behandeling van de bij de FSMA ingediende klachten in het kader van de wet van 22 april 2019.

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

1° “wet van 22 april 2019”: de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector, zoals gewijzigd bij hoofdstuk 14 van de wet van 20 december 2023 houdende diverse financiële bepalingen;

2° “functie”: een functie van bankdienstverlener, die behoort tot één van de categorieën als bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, van de wet van 22 april 2019.

HOOFDSTUK II. — REGELS EN MODALITEITEN VOOR DE EEDAFLEGGING

Art. 3. § 1. De bankdienstverleners die in functie zijn bij een geïsoleerde entiteit op het moment waarop de wet van 22 april 2019 voor hen in werking treedt, leggen de eed af binnen zes maanden na die inwerkingtreding.

De in het vorige lid bedoelde bankdienstverleners die, binnen eenzelfde geïsoleerde entiteit, verschillende functies cumuleren die, conform de artikelen 4 en 5, een eedaflegging vereisen bij verschillende instellingen of entiteiten, leggen de eed enkel af bij de andere instelling of entiteit dan de betrokken geïsoleerde entiteit.

§ 2. De bankdienstverleners leggen de eed af binnen zes maanden na hun infunctietreding bij een geïsoleerde entiteit.

De bankdienstverleners leggen de eed ook binnen zes maanden af indien zij een nieuwe functie opnemen binnen dezelfde geïsoleerde entiteit, en deze nieuwe functie, conform de artikelen 4 en 5, vereist dat de eed wordt afgelegd bij een andere instelling of entiteit dan de betrokken geïsoleerde entiteit.

En ce qui concerne les critères de recevabilité des plaintes, l'article 9 précise que l'auditeur, ou en son absence, l'auditeur adjoint n'examinera les plaintes que si elles contiennent les éléments énumérés dans cette disposition (caractère documenté de la plainte), et à condition que les informations et documents transmis constituent des indices suffisamment sérieux de manquement aux règles visées à l'article 4, § 1 ou § 3, de la loi du 22 avril 2019 ou aux arrêtés et règlements pris pour son exécution (caractère probant de la plainte). L'auditeur, ou en son absence, l'auditeur adjoint peut également décider que le manquement présumé signalé est manifestement mineur et ne requiert pas d'autre suivi que la clôture de la procédure (caractère sérieux de la plainte).

Eu égard au secret professionnel strict auquel sont tenus la FSMA et son personnel, le plaignant ne sera pas informé des suites données à sa plainte. Vis-à-vis du plaignant, l'auditeur, ou en son absence, l'auditeur adjoint se limitera, le cas échéant, à lui demander des clarifications et/ou des informations ou documents supplémentaires.

Annexe à l'arrêté royal portant approbation du règlement de l'Autorité des services et marchés financiers relatif au serment bancaire

RÈGLEMENT DE L'AUTORITÉ DES SERVICES ET MARCHÉS FINANCIERS RELATIF AU SERMENT BANCAIRE

L'Autorité des services et marchés financiers,

Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, l'article 64;

Vu la loi du 22 avril 2019 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 telle que modifiée en dernier lieu par le chapitre 14 de la loi du 20 décembre 2023 portant des dispositions financières diverses, les articles 4, § 2, alinéa 4 et 5, § 2, alinéa 2 ;

Vu l'avis du conseil de surveillance de l'Autorité des services et marchés financiers du 26 avril 2024,

Arrête :

CHAPITRE I^{er}. — OBJET ET DÉFINITIONS

Article 1^{er}. Le présent règlement fixe les règles et modalités liées à la prestation du serment, ainsi que les règles et modalités liées à la réception, à la recevabilité et au traitement des plaintes portées à la connaissance de la FSMA dans le cadre de la loi du 22 avril 2019.

Art. 2. Pour les besoins du présent règlement, 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, telle que modifiée par le chapitre 14 de la loi du 20 décembre 2023 portant des dispositions financières diverses ;

2° « fonction » : une fonction de prestataire de services bancaires appartenant à l'une des catégories énoncées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 22 avril 2019.

CHAPITRE II. — RÈGLES ET MODALITÉS LIÉES À LA PRESTATION DU SERMENT

Art. 3. § 1^{er}. Les prestataires de services bancaires en fonction au sein d'une entité visée lors de l'entrée en vigueur, à leur égard, de la loi du 22 avril 2019, prêtent serment dans les six mois suivant cette entrée en vigueur.

Les prestataires de services bancaires visés à l'alinéa précédent qui cumulent, au sein d'une même entité visée, différentes fonctions qui requièrent, conformément aux articles 4 et 5, une prestation de serment auprès d'institutions ou entités différentes, prêtent uniquement le serment qui doit intervenir auprès de l'autre institution ou entité que l'entité visée concernée.

§ 2. Les prestataires de services bancaires prêtent serment dans les six mois suivant leur entrée en fonction auprès d'une entité visée.

Les prestataires de services bancaires prêtent également serment dans les six mois s'ils prennent de nouvelles fonctions au sein d'une même entité visée lorsque cette prise de fonction requiert, conformément aux articles 4 et 5, une prestation de serment auprès d'une institution ou entité autre que l'entité visée concernée.

Art. 4. De volgende bankdienstverleners leggen de eed af bij de FSMA:

1° de in artikel 4, § 1, eerste lid, 1°, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die actief zijn bij een kredietinstelling;

2° de in artikel 4, § 1, eerste lid, 2° of 4°, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die actief zijn bij een kredietinstelling als bedoeld in artikel 3, 2°, van de wet van 22 april 2019, en die onderworpen zijn aan een vereiste inzake deskundigheid en professionele betrouwbaarheid in de lidstaat van herkomst van voornoemde kredietinstelling conform de bepalingen van het recht van die lidstaat tot omzetting van de CRD-richtlijn;

3° de in artikel 4, § 1, eerste lid, 1°, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die actief zijn bij een agent in bank- en beleggingsdiensten, en die in functie treden nadat de wet van 22 april 2019 voor hen in werking treedt;

4° de in artikel 4, § 1, eerste lid, 3°, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die in functie treden nadat de wet van 22 april 2019 voor hen in werking treedt.

De eedaflegging bij de FSMA gebeurt voor de voorzitter van de FSMA of, in zijn afwezigheid, voor de ondervoorzitter of voor twee leden van het directiecomité van de FSMA.

De FSMA bepaalt de organisatorische modaliteiten van de in de vorige leden bedoelde eedaflegging.

De FSMA organiseert minstens drie eedafleggingsbijeenkomsten per semester. Zij deelt te gepasten tijde op haar website mee wanneer die bijeenkomsten worden georganiseerd, alsook welke inschrijvingsmodaliteiten van toepassing zijn voor die bijeenkomsten.

Art. 5. § 1. De volgende bankdienstverleners leggen de eed af bij de kredietinstelling waarvoor zij handelen:

1° de in artikel 4, § 1, eerste lid, 2° of 4°, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die actief zijn bij een kredietinstelling, met uitzondering van deze bedoeld in artikel 4, eerste lid, 2°;

2° de in artikel 4, § 1, eerste lid, 1°, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die actief zijn bij een agent in bank- en beleggingsdiensten, en die in functie zijn op het moment waarop de wet van 22 april 2019 voor hen in werking treedt;

3° de in artikel 4, § 1, eerste lid, 3°, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die in functie zijn op het moment waarop de wet van 22 april 2019 voor hen in werking treedt.

De eedaflegging bij de kredietinstelling gebeurt bij een persoon die met de effectieve leiding van die instelling is belast. Wanneer het om een buitenlandse kredietinstelling gaat, die een Belgisch bijkantoor heeft, gebeurt de eedaflegging bij een leider van dat bijkantoor.

§ 2. De in artikel 4, § 1, eerste lid, 2° of 4°, van de wet van 22 april 2019 bedoelde bankdienstverleners die actief zijn bij een agent in bank- en beleggingsdiensten, leggen de eed af bij de agent in bank- en beleggingsdiensten waarvoor zij handelen, meer bepaald bij een persoon die met de effectieve leiding van deze agent is belast.

§ 3. Elke geïsoleerde entiteit bepaalt de organisatorische modaliteiten van de in § 1 en § 2 bedoelde eedaflegging.

Art. 6. § 1. De eedaflegging wordt schriftelijk bevestigd door de persoon bij wie de eed is afgelegd, in de door de FSMA bepaalde vorm.

Wanneer de eedaflegging gebeurt op grond van artikel 5, § 1, eerste lid, 2° en 3°, verduidelijkt de in het eerste lid bedoelde schriftelijke bevestiging van de eedaflegging dat deze geen afbreuk doet aan de hoedanigheid van zelfstandige van de agent in bank- en beleggingsdiensten in de zin van de sociale wetgeving.

§ 2. Wanneer de eed conform de bepalingen van artikel 4 wordt afgelegd, wordt de in § 1, eerste lid, bedoelde schriftelijke bevestiging bewaard door de FSMA, die een kopie ervan aan de betrokken bankdienstverlener overhandigt.

Wanneer de eed conform de bepalingen van artikel 5 wordt afgelegd, wordt de in § 1, eerste lid, bedoelde schriftelijke bevestiging bewaard door de geïsoleerde entiteit, die een kopie ervan aan de betrokken bankdienstverlener overhandigt en die deze ter beschikking stelt van de FSMA als deze daarom verzoekt.

Art. 4. Les prestataires de services bancaires suivants prêtent serment auprès de la FSMA :

1° les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 22 avril 2019 et actifs au sein d'un établissement de crédit ;

2° les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° ou 4° de la loi du 22 avril 2019 et actifs au sein d'un établissement de crédit visé à l'article 3, 2° de la loi du 22 avril 2019 et qui sont soumis à une exigence d'honorabilité professionnelle et d'expertise dans l'État membre d'origine de l'établissement de crédit susvisé conformément aux dispositions du droit de cet État membre transposant la directive CRD ;

3° les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 22 avril 2019 et actifs au sein d'un agent en services bancaires et en services d'investissement et qui entrent en fonction après l'entrée en vigueur, à leur égard, de la loi du 22 avril 2019 ;

4° les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3° de la loi du 22 avril 2019 et qui entrent en fonction après l'entrée en vigueur, à leur égard, de la loi du 22 avril 2019.

La prestation de serment auprès de la FSMA se déroule devant le Président de la FSMA, ou, en son absence, devant le Vice-Président de la FSMA ou deux membres de son comité de direction.

La FSMA détermine les modalités d'organisation de la prestation de serment visée aux alinéas précédents .

La FSMA organise au moins trois sessions de prestation de serment par semestre. Elle communique sur son site internet en temps voulu les dates et les modalités d'inscription aux sessions de prestation de serment.

Art. 5. § 1^{er}. Les prestataires de services bancaires suivants prêtent serment auprès de l'établissement de crédit pour le compte duquel ils agissent :

1° les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° ou 4° de la loi du 22 avril 2019 et actifs au sein d'un établissement de crédit, à l'exception de ceux visés à l'article 4, alinéa 1^{er}, 2° ;

2° les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 22 avril 2019 et actifs au sein d'un agent en services bancaires et en services d'investissement et qui sont en fonction lors de l'entrée en vigueur, à leur égard, de la loi du 22 avril 2019 ;

3° les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3° de la loi du 22 avril 2019 et qui sont en fonction lors de l'entrée en vigueur, à leur égard, de la loi du 22 avril 2019.

La prestation de serment auprès de l'établissement de crédit se déroule devant une personne chargée de la direction effective de cet établissement. S'il s'agit d'un établissement de crédit de droit étranger, qui dispose d'une succursale en Belgique, la prestation de serment se déroule devant un dirigeant de cette succursale.

§ 2. Les prestataires de services bancaires visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° ou 4° de la loi du 22 avril 2019 et qui sont actifs au sein d'un agent en services bancaires et en services d'investissement, prêtent serment auprès de l'agent en services bancaires et en services d'investissement pour lequel ils agissent, auprès d'une personne chargée de la direction effective de cet agent.

§ 3. Chaque entité visée détermine les modalités d'organisation de la prestation de serment visée au § 1^{er} et au § 2.

Art. 6. § 1^{er}. La prestation de serment est confirmée par écrit par la personne auprès de laquelle le serment a été prêté, dans la forme déterminée par la FSMA.

Lorsque la prestation de serment intervient en vertu de l'article 5, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° et 3°, la confirmation écrite de la prestation de serment visée à l'alinéa 1^{er} précise qu'elle n'affecte pas la qualité de travailleur indépendant de l'agent en services bancaires et en services d'investissement, au sens de la législation sociale.

§ 2. Lorsque le serment est prêté conformément aux dispositions de l'article 4, la confirmation écrite visée au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, est conservée par la FSMA, qui en remet une copie au prestataire de services bancaires concerné.

Lorsque le serment est prêté conformément aux dispositions de l'article 5, la confirmation écrite visée au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, est conservée par l'entité visée, qui en remet une copie au prestataire de services bancaires concerné et la met à la disposition de la FSMA à sa demande.

HOOFDSTUK III. — REGELS EN MODALITEITEN VOOR HET ONTVANGEN, DE ONTVANGELIJKHEID EN DE BEHANDELING VAN KLACHTEN

Art. 7. De FSMA voert specifieke communicatiekanalen in voor het ontvangen en de follow-up van klachten als bedoeld in artikel 5, § 2, van de wet van 22 april 2019.

Die specifieke communicatiekanalen verschillen van de algemene communicatiekanalen van de FSMA, inzonderheid deze die zij gebruikt voor haar interne communicatie en voor de communicatie met derden in het kader van haar gebruikelijke activiteiten.

Art. 8. De FSMA publiceert de informatie over het ontvangen en de follow-up van klachten in een afzonderlijke, gemakkelijk herkenbare en toegankelijke rubriek van haar website.

Die informatie bevat ten minste de volgende elementen:

a) de specifieke communicatiekanalen voor het ontvangen en de follow-up van klachten, onder meer het elektronische adres en het postadres waarnaar de klachten kunnen worden verstuurd;

b) de voor de klachten geldende procedures als gedefinieerd in artikel 9.

Art. 9. § 1. De auditor of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur onderzoekt de feiten die worden beschreven in elke klacht die hij via de in artikel 7 bedoelde specifieke communicatiekanalen ontvangt, mits aan de volgende twee voorwaarden is voldaan:

1° de klacht bevat de volgende informatie en documenten:

a) de feiten waaruit de vermoedelijke inbreuk blijkt;

b) de aard van de vermoedelijke inbreuk;

c) in voorkomend geval, de naam van de geïdentificeerde entiteit bij wie de betrokken bankdienstverlener actief is;

d) de naam, de voornaam en, in voorkomend geval, de post die de betrokken bankdienstverlener bekleedt;

e) de periode waarop de vermoedelijke inbreuk betrekking heeft;

f) het bewijsmateriaal voor het bestaan van de vermoedelijke inbreuk; en

g) elk ander element dat relevant lijkt voor de melder van de klacht.

2° de sub 1° bedoelde informatie en documenten vormen ernstige aanwijzingen van een inbreuk op de regels als bedoeld in artikel 4, §§ 1 of 3, van de wet van 22 april 2019, of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.

Na de in het eerste lid, 1°, bedoelde informatie en documenten grondig te hebben onderzocht, kan de auditor of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur echter beslissen dat de gemelde vermoedelijke inbreuk duidelijk van geringe betekenis is, en, krachtens de wet van 22 april 2019 en dit reglement, geen andere follow-up vereist dan de beëindiging van de procedure.

§ 2. De auditor of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur kan de melder van de klacht, met gebruikmaking van de desgevallend door hem verstrekte contactgegevens, vragen de overgelegde informatie en documenten te verduidelijken en bijkomende informatie en documenten over te leggen.

Art. 10. Dit reglement treedt in werking op de dag van de inwerkingtreding van de bepalingen van de wet van 22 april 2019, voorzien in artikel 117, tweede en derde lid van de wet van 20 december 2023 houdende diverse financiële bepalingen en artikel 11 van het koninklijk besluit van 28 januari 2024 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.

Brussel, 8 mei 2024.

De Voorzitter van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten,
J.-P. SERVAIS

CHAPITRE III. — RÈGLES ET MODALITÉS LIÉES À LA RÉCEPTION, LA RECEVABILITÉ ET AU TRAITEMENT DES PLAINTES

Art. 7. La FSMA met en place des canaux de communication spécifiques pour la réception et le suivi de plaintes visées à l'article 5, § 2, de la loi du 22 avril 2019.

Ces canaux de communication spécifiques sont distincts des canaux de communication généraux de la FSMA, notamment de ceux utilisés par la FSMA pour la communication en interne et avec des tiers dans le cadre de ses activités habituelles.

Art. 8. La FSMA publie dans une section distincte, aisément identifiable et accessible, de son site web les informations concernant la réception des plaintes et leur suivi.

Ces informations comprennent au moins les éléments suivants :

a) les canaux de communication spécifiques pour la réception et le suivi des plaintes, notamment l'adresse électronique et l'adresse postale auxquelles les plaintes peuvent être adressées ;

b) les procédures applicables aux plaintes, telles que définies à l'article 9.

Art. 9. § 1^{er}. L'auditeur, ou en son absence, l'auditeur adjoint examine les faits décrits dans toute plainte adressée par l'intermédiaire des canaux de communication spécifiques visés à l'article 7 à condition que les deux conditions suivantes soient respectées :

1° la plainte comprend les informations et documents suivants :

a) les faits dont résulte le manquement présumé ;

b) la nature du manquement présumé ;

c) le cas échéant, le nom de l'entité visée dans laquelle le prestataire de services bancaires concerné est actif ;

d) le nom, le prénom et, le cas échéant, le poste du prestataire de services bancaires concerné ;

e) la période sur laquelle porte le manquement présumé ;

f) les éléments de preuve attestant du manquement présumé ; et

g) tout autre élément paraissant pertinent au plaignant.

2° les informations et documents visés au 1° constituent des indices sérieux de manquement aux règles visées à l'article 4, §§ 1 ou 3, de la loi du 22 avril 2019 ou aux arrêtés et règlements pris pour son exécution.

L'auditeur, ou en son absence, l'auditeur adjoint, peut cependant, après avoir dûment examiné les informations et documents visés à l'alinéa 1^{er}, 1° décider que le manquement présumé signalé est manifestement mineur et ne requiert pas d'autre suivi en vertu de la loi du 22 avril 2019 et du présent règlement que la clôture de la procédure.

§ 2. L'auditeur, ou en son absence, l'auditeur adjoint, peut, en utilisant les données de contact que le plaignant aurait fournies, demander à ce dernier de clarifier les informations et documents communiqués et de transmettre des informations et documents supplémentaires.

Art. 10. Le présent règlement entre en vigueur au jour de l'entrée en vigueur des dispositions de la loi du 22 avril 2019 prévue à l'article 117, alinéas 2 et 3 de la loi du 20 décembre 2023 portant des dispositions financières diverses et à l'article 11 de l'arrêté royal du 28 janvier 2024 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.

Bruxelles, le 8 mai 2024.

Le Président de l'Autorité des services et marchés financiers,
J.-P. SERVAIS