

La loi du 28 novembre 2022 sur la protection des lanceurs d'alerte appliquée au secteur des assurances

Michaël Fernandez-Bertier

Partner Ethics & Compliance

Membre du barreau de New York

Chargé de Conférences à la Solvay Brussels School of Economics & Management

Membre du conseil d'administration de Transparency International Belgium¹

Samenvatting

Op 15 februari 2023 trad de wet van 28 november 2022 betreffende de bescherming van melders van inbreuken op het Unie- of nationale recht vastgesteld binnen een juridische entiteit in de private sector in werking, de zogenoemde 'klokkenluiders-wet' voor de private sector.

Het gaat om één van twee wetten² die de Belgische wetgever heeft aangenomen tot omzetting van Richtlijn (EU) 2019/1937 inzake de bescherming van personen die inbreuken op het Unierecht melden. De doelstelling van deze richtlijn is de bescherming van klokkenluiders voor een krachtigere rechtshandhaving in bepaalde beleidsgebieden van de Unie.

Het materieel toepassingsgebied van de wet omvat alle gebieden die onder de richtlijn vallen, waaronder financiële diensten, producten en markten en voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering, uitgebreid met de bestrijding van belastingfraude en van sociale fraude.

De wet voert in het Belgisch recht een drievoudige meldingsmogelijkheid in voor personen die in de private sector werken en die in een werkgerelateerde context informatie over inbreuken hebben verkregen: de interne melding (aan de onderneming), de externe melding (aan een bevoegde autoriteit) en, in laatste instantie, de openbaarmaking.

De entiteiten in de private sector, met inbegrip van de verzekeringsondernemingen en -tussenpersonen, zijn bijgevolg verplicht kanalen en procedures op te zetten om hun werknemers en andere beschermde personen de mogelijkheid te bieden

interne meldingen te verrichten in alle vertrouwelijkheid en met de bescherming die hieruit voortvloeit.

Samengevat: de entiteiten zijn niet alleen verplicht beveiligde kanalen en passende interne procedures voor de ontvangst en opvolging van meldingen in te voeren, maar dienen ook een interne meldingsbeheerder aan te wijzen die de zorgvuldige opvolging van de meldingen verzekert en de communicatie met de melder onderhoudt. Zij moeten verder de geheimhouding van de identiteit van de melder garanderen (zelfs zijn anonimiteit wanneer dit van toepassing is), alsook verzekeren dat de verzamelde persoonsgegevens in overeenstemming met de AVG worden verwerkt om een passende beveiliging ervan te waarborgen. De entiteiten moeten tot slot ook instaan voor de bescherming van de melders die hun melding onder de door de wet bepaalde voorwaarden verrichten.

De hoeksteen van de wet is namelijk de bescherming van melders die de wettelijk geregelde kanalen hebben gebruikt en hun melding te goeder trouw hebben verricht met betrekking tot informatie die binnen het toepassingsgebied van de wet valt. In die gevallen genieten melders door de wet een vrijstelling van aansprakelijkheid voor de verrichte melding en de toegang tot de onderliggende informatie (tenzij het om een strafbaar feit gaat), zijn zij beschermd tegen elke vorm van represailles, en hebben zij recht op het herstel en de vergoeding van geleden schade in geval van represailles.

De verplichting om kanalen en procedures voor interne meldingen op te zetten geldt in principe voor ondernemingen in de private sector met ten minste 50 werknemers. Zij is sinds 15 februari 2023 van toepassing voor entiteiten met ten minste 250

1. Nous remercions Mlle Megan Williaume pour sa contribution aux recherches et à la relecture du présent texte.

2. Naast de wet van 8 december 2022 betreffende de meldingskanalen en de bescherming van de melders van integriteitsschendingen in de federale overheidsinstanties en bij de geïntegreerde politie.

werknemers en zal op 17 december 2023 van kracht worden voor ondernemingen met 50 tot 249 werknemers.

Als uitzondering hierop geldt voor alle entiteiten die actief zijn op het gebied van financiële diensten, producten en markten alsook de entiteiten die onderworpen zijn aan de antiwitwaswetgeving dat zij sinds 15 februari 2023 verplicht zijn om kanalen en procedures voor interne meldingen op te zetten overeenkomstig de wet, zonder dat hierbij rekening wordt gehouden met hun aantal werknemers.

De verzekeringsondernemingen en -tussenpersonen moeten in dit kader dus nagaan of hun bestaande kanalen en procedures voor interne meldingen voldoen aan de vereisten van de wet van 28 november 2022 en deze zo nodig onverwijld herzien en in overeenstemming brengen.

Tot slot herinneren we eraan dat de aangewezen bevoegde autoriteiten voor de ontvangst van externe meldingen eveneens verplicht zijn om voor die meldingen kanalen en procedures op te zetten overeenkomstig de wettelijke voorschriften. Merk in dat verband op dat de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten als aangewezen bevoegde autoriteit voor haar sector op 15 februari 2023 de circulaire FSMA_2023_03 van 31 januari 2023 heeft gepubliceerd betreffende de procedureregels voor het ontvangen en in behandeling nemen door de FSMA van meldingen van inbreuken en beschermingsmaatregelen voor melders en andere beschermde personen.

Résumé

Le 15 février 2023 est entrée en vigueur la loi du 28 novembre 2022 sur la protection des personnes qui signalent des violations au droit de l'Union ou au droit national constatées au sein d'une entité juridique du secteur privé, dite loi de protection des lanceurs d'alerte dans le secteur privé.

Il s'agit d'une des deux lois³ adoptées par le législateur belge dans le but de transposer la Directive (UE) 2019/1937 sur la protection des personnes qui signalent des violations du droit de l'Union. L'objectif de la directive étant de protéger les lanceurs d'alerte en vue de renforcer l'application de la loi dans certains domaines d'actions de l'Union.

Le champ d'application matériel de la loi comprend l'ensemble des domaines visés par la directive, en ce compris les services, produits et marchés financiers et la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, et est élargi à la lutte contre la fraude fiscale et sociale.

La loi implémente en droit belge une triple voie de signalement disponible aux personnes travaillant dans le secteur privé qui ont obtenu des informations sur des violations dans un contexte professionnel : le signalement interne (à l'entreprise), le signalement externe (auprès des autorités compétentes) et, en dernier recours, la divulgation publique.

Les entités du secteur privé, en ce compris les entreprises et intermédiaires d'assurance(s), ont par conséquent l'obligation d'établir des canaux et des procédures permettant à leurs travailleurs et autres personnes protégées d'effectuer des signalements internes en toute confidentialité et avec la protection qui en découle.

En synthèse, outre l'implémentation de canaux sécurisés et de procédures internes appropriées pour la réception et le suivi des signalements, les entités privées ont l'obligation de désigner un gestionnaire de signalement interne chargé d'assurer un suivi diligent des signalements et de maintenir la communication avec son auteur. Elles doivent également assurer la confidentialité de l'identité de l'auteur du signalement (voire son anonymat lorsqu'applicable), ainsi qu'un traitement des données à caractère personnel collectées conforme au RGPD de façon à en garantir une sécurité appropriée. Les entités doivent enfin garantir la protection des auteurs qui effectuent leur signalement dans les conditions prévues par la loi.

La clef de voute de la loi consiste en effet en la protection des auteurs de signalement qui ont utilisé les canaux prévus légalement et ont effectué le signalement de bonne foi, concernant des informations entrant dans le champ d'application de la loi. Dans un tel cas, les auteurs bénéficient légalement d'une exonération de responsabilité concernant le signalement effectué et l'accès à l'information sous-jacente (sauf infraction pénale), d'une protection contre toute forme de représailles, et du droit à réparation et indemnisation du dommage subi en cas de représailles.

L'obligation d'établir des canaux et des procédures de signalement interne s'impose en principe aux entités du secteur privé comptant 50 travailleurs ou plus. Elle est d'application depuis le 15 février 2023

3. Avec la loi du 8 décembre 2022 relative aux canaux de signalement et à la protection des auteurs de signalement d'atteintes à l'intégrité dans les organismes du secteur public fédéral et au sein de la police intégrée.

pour les entités comptant 250 travailleurs ou plus, et s'appliquera à compter du 17 décembre 2023 à celles comptant 50 à 249 travailleurs.

Par exception, toutes les entités actives en matière de services, produits et marchés financiers, ainsi que les entités assujetties à la législation anti-blanchiment, ont l'obligation d'établir des canaux et des procédures de signalement interne conformes à la loi, et ce sans considération de leur nombre de travailleurs, depuis le 15 février 2023.

Les entreprises et les intermédiaires d'assurance(s) doivent donc vérifier dans ce cadre que leurs canaux et procédures internes existants sont conformes aux exigences de la loi du 28 novembre 2022, ou les réviser et les mettre en conformité sans délai.

Rappelons enfin que les autorités compétentes désignées ont également l'obligation d'implémenter des canaux et procédures de signalement externe conformément au prescrit de la loi. Notons dans ce contexte que l'Autorité des services et marchés financiers, en tant qu'autorité compétente désignée pour son secteur, a publié le 15 février 2023 sa circulaire FSMA_2023_03 du 31 janvier 2023 relative aux règles de procédure applicables à la réception et au traitement par la FSMA des signalements de violations et mesures de protection prévues pour les auteurs de signalement et les autres personnes protégées.

6.7. La confidentialité et l'anonymat, le traitement et l'archivage des signalements et des données collectées	20
7. Conclusion	22

1. Introduction

Le 15 février 2023 est entrée en vigueur la loi du 28 novembre 2022 sur la protection des personnes qui signalent des violations au droit de l'Union ou au droit national constatées au sein d'une entité juridique du secteur privé, dite loi de protection des lanceurs d'alerte dans le secteur privé⁴ (la « Loi »).

Il s'agit d'une des deux lois adoptées par le législateur belge dans le but de transposer la directive (UE) 2019/1937 sur la protection des personnes qui signalent des violations du droit de l'Union (la « Directive »). L'objectif de la Directive étant de protéger les lanceurs d'alerte en vue de renforcer l'application de la loi dans certains domaines d'actions de l'Union.

En effet, concernant les signalements de violations au sein du secteur public, le législateur belge a adopté la loi du 8 décembre 2022 relative aux canaux de signalement et à la protection des auteurs de signalement d'atteintes à l'intégrité dans les organismes du secteur public fédéral et au sein de la police intégrée, entrée quant à elle en vigueur le 2 janvier 2023.

Rappelons néanmoins que l'échéance de transposition de la Directive avait été fixée au 17 décembre 2021 par l'Union. La Belgique s'est donc conformée à ses obligations avec près de deux ans de retard, ce qui a mené la Commission européenne à initier une procédure d'infraction en manquement contre notre Royaume, mais également contre de nombreux autres États membres de l'Union – eux aussi jugés défaillants. Le 29 septembre 2022, la Commission a encore adressé un avertissement à la Belgique, lui octroyant un délai de deux mois pour fournir un avis motivé quant à sa situation, avec le risque de renvoi devant la CJUE si jugé non satisfaisant par la Commission. Deux mois plus tard, presque jour pour jour, soit le 28 novembre 2022, la Loi de protection des auteurs de signalement dans le secteur privé était définitivement entérinée par le législateur belge (et celle concernant le secteur public dix jours plus tard). Le 15 février 2023, soit le jour d'entrée en vigueur de la Loi, la Commission européenne communiquait sa décision de référer 8 États membres devant la CJUE, Belgique non-incluse, pour défaut de transposition de la Directive⁵. A la date d'écriture de ces lignes⁶, 19 des 27 États membres ont définitivement transposé la Directive dans leur droit interne, 8 étant toujours en

TABLE DES MATIÈRES

1. Introduction	6
2. Les trois voies de signalement disponibles	7
2.1. Le signalement interne	8
2.2. Le signalement externe	8
2.3. La divulgation publique	9
2.4. L'interaction entre les 3 voies de signalement	10
3. Le champ matériel des violations dont le signalement est protégé par la Loi	10
4. Le champ personnel des auteurs de signalement protégés par la Loi	11
5. La protection des auteurs de signalement	12
5.1. Les conditions de protection	12
5.2. Les mesures de protection	12
6. Les obligations des entités juridiques du secteur privé assujetties à la Loi	14
6.1. Les entités assujetties à la Loi	14
6.2. L'établissement de canaux de signalement interne	15
6.3. L'établissement de procédures de signalement interne	16
6.4. L'implémentation des canaux et procédures de signalement au sein d'un groupe de sociétés	17
6.5. La consultation préalable des partenaires sociaux	18
6.6. La gestion et le suivi des signalements internes	18

4. M.B., 15 décembre 2022.

5. Commission européenne, "La Commission européenne décide de saisir la Cour de justice de l'Union européenne d'un recours contre huit États membres concernant la protection des lanceurs d'alerte", 15 février 2023, disponible sur www.ec.europa.eu (consultation le 15 février 2023).

6. A savoir le 8 mars 2023.