

Febelfin Governance

febelfin

“Without change there is no innovation, creativity, or incentive for improvement. Those who initiate change will have a better opportunity to manage the change that is inevitable.”

– *William Pollard*

Beste lezer,

Laat deze brochure een leidraad voor u zijn om meer te weten over het DNA van Febelfin:

- De missie en de waarden
- De kerntaken
- De strategische doelstellingen

Stuk voor stuk maatschappelijke vraagstukken waarop de Federatie een passend antwoord dient te zoeken.

Verder vindt u in deze brochure meer informatie over de samenstelling en de rol van de verschillende bestuursorganen.

Alle bovenstaande bouwstenen zullen onze Federatie een houvast bieden om de komende jaren een steeds sterker verankerde rol in de economie en de maatschappij te spelen. En u maakt daar meer dan ooit deel van uit!

Ruben Lecok
CEO Febelfin



Inhoud

3 Waarvoor staat Febelfin

3 Missie
3 Waarden
4 Kerntaken
4 Strategische doelstellingen

5 Hoe werkt Febelfin

6 Beslissingsorganen

- *Overzicht*
  - *Algemene vergadering*
  - *Raad van bestuur*
  - *Executive Committee*
- *Overzicht bustuursorganen*

13 Intern bestuur & Team

15 Bijlagen

Waarvoor staat Febelfin



Missie

Febelfin verdedigt de belangen van haar leden en zet zich samen met haar leden in voor een sterke, veerkrachtige en inclusieve financiële sector die als essentiële partner duurzame economische groei en innovatie ondersteunt.

Waarden

Solide. Als leidende sector bieden we zekerheid en staan we garant voor de economische weerbaarheid van zowel gezinnen als bedrijven. We zorgen voor stabiliteit, handelen met integriteit en zijn transparant. We nemen een proactieve houding aan om toekomstige uitdagingen aan te pakken en die zekerheid te blijven bieden, zodat men op ons kan bouwen. Vertrouwen en weerbaarheid staat centraal in alles wat we doen.

Toegankelijk. We zorgen ervoor dat onze diensten eenvoudig te begrijpen en te gebruiken zijn, met aandacht voor de individuele noden van onze klanten. Door het bevorderen van de financiële geletterdheid, de digitale kloof te dichten en met empathie te luisteren, maken we financiële diensten toegankelijk.

Menselijk. Financiële beslissingen gaan vaak gepaard met belangrijke levensgebeurtenissen. Daarom staat in al wat we ondernemen de klant centraal. We luisteren naar de behoeften van onze klanten. Door empathie en betrokkenheid bouwen we sterke, langdurige relaties uit en zorgen we ervoor dat onze klanten zich gehoord en ondersteund voelt.

Innovatief. We stimuleren innovatie en staan open voor nieuwe ideeën en oplossingen. Door proactief nieuwe technologieën en vooruitstrevende benaderingen te omarmen, passen we ons aan de veranderende behoeften van klanten en de samenleving. Onze open houding zorgt ervoor dat we blijven leren, groeien en de toekomst van de financiële sector vormgeven.

> “The future belongs to those who prepare for it today.”
>
> – *Malcolm X.*

Kerntaken



Inspire

- We verenigen de stem van onze leden, verdedigen hun belangen en brengen hun standpunten krachtig en proactief naar voren in het politiek, economisch en maatschappelijk debat.

- We bieden gerichte ondersteuning door informatie, advies, opleidingen en het bieden van netwerkmogelijkheden.



Engage

We sensibiliseren en bouwen actief partnerships uit.



Connect

We verbinden al onze leden en smeden banden met beleidsmakers en stakeholders op elk niveau – van lokaal tot Europees – om de belangen van onze leden te behartigen.

Strategische doelstellingen



Trusted enabler

De boodschap uitdragen dat de sector niet alleen bankieren omvat, maar het mogelijk maken en versterken van de welvaart van gezinnen, bedrijven en gemeenschappen. De financiële sector is een belangrijke facilitator van economische groei en stabiliteit op lange termijn.



Reliable protector

Het belang van de sector benadrukken in het waarborgen van veiligheid, fraudepreventie en gegevensbescherming om het vertrouwen te bevorderen.



Partner in sustainability

De cruciale rol van de sector in de overgang naar een duurzamere economie beklemtonen, door aan de behoeften van bedrijven en consumenten te voldoen.



Driver in inclusiveness

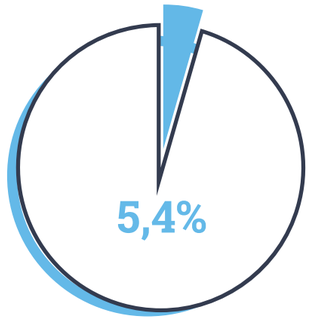
Het mensgerichte en inclusieve karakter van de sector onderstrepen door financiële en digitale inclusie te bevorderen en de inspanningen van de sector voor toegankelijk bankieren in de verf te zetten.

Hoe werkt Febelfin

Belgische federatie van de financiële sector met uitzondering van verzekeringsinstellingen en pensioenfondsen.



+230
financiële instellingen
in België



Bruto toegevoegde waarde
van de gehele financiële sector
in de Belgische economie



+52.000
werknemers

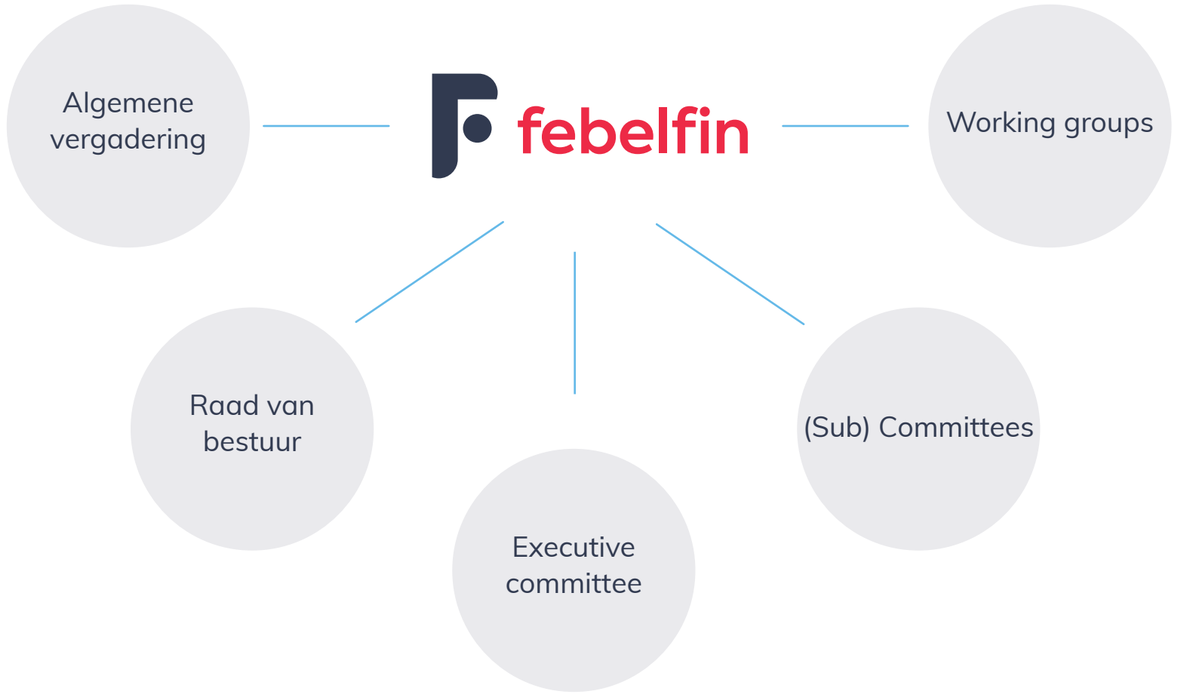
Banken Kredietverstrekkers BEAMA Beursvennootschappen Leasemaatschappijen Euroclear SWIFT ...

Beslissingsorganen Febelfin

"Great things in business are never done by one person. They're done by a team of people."

– *Steve Jobs*





Member Forum
Naast deze organen kan indien nodig elke gemeenschap een vergadering samenroepen binnen Febelfin met ondersteuning van het Febelfin personeel onder de vorm van een Member Forum.

Beslissingsorganen Febelfin

"Teamwork divides the task and multiplies the success."

Algemene vergadering

Rol

- statuten wijzigen
- jaarrekening en begroting goedkeuren
- bestuurders benoemen en ontslaan

Frequentie:

Minstens 1x per jaar

Samenstelling:

- Gewone leden
  - stemrecht
  - kredietinstellingen + BEAMA + bestuurders
- Toegetreden leden
  - raadgevend lid
  - kredietmaatschappijen, beursvennootschappen, leasingmaatschappijen, leden BEAMA, factoringmaatschappijen
- Geassocieerde leden: agenda raadplegen (op aanvraag)
  - geen stemrecht
  - leden met bijzonder statuut

Raad van bestuur

Rol

- algemene, oriënterende rol
- toezicht houden op het Executive Committee
- de raad van bestuur kan een beslissing van het Executive Committee opschorten en wijzigen

Frequentie:

1 x per kwartaal en op verzoek van minstens 1/3e van de leden van de raad van bestuur.

Samenstelling: representatieve vertegenwoordiging van gehele ledengemeenschap.

16 leden

- 4 vertegenwoordigers grootbanken, waaronder Febelfin voorzitter en Febelfin ondervoorzitter
- 2 vertegenwoordigers mid & small sized banks waaronder 1 Febelfin ondervoorzitter
- 2 vertegenwoordigers niche activities
- 1 vertegenwoordiger financial infrastructure providers & financial markets
- 3 vertegenwoordigers van BEAMA
- Voorzitter & Ondervoorzitter Retail Credit Committee
- Voorzitter Leasing Committee
- CEO Febelfin

Executive Committee

Rol

- beslissingen Raad van bestuur uitvoeren
- goede werking van Febelfin garanderen
- alle taken uitvoeren die gedelegeerd zijn door de Raad van bestuur
- informeren van de Raad van bestuur over genomen beslissingen

Frequentie:

10 x per jaar en meer indien nodig

Samenstelling: representatieve vertegenwoordiging van gehele ledengemeenschap.

10 leden

- 4 vertegenwoordigers grootbanken, waaronder Febelfin voorzitter en Febelfin ondervoorzitter
- 2 vertegenwoordigers mid & small sized banks waaronder 1 Febelfin ondervoorzitter
- 1 vertegenwoordiger niche activities
- 1 vertegenwoordiger financial infrastructure providers & financial markets
- Voorzitter BEAMA
- CEO Febelfin

Beslissingsorganen Febelfin

Bijzondere opmerkingen bij Raad van bestuur en Executive Committee

Mandaten

- Lid Raad van bestuur of Executive Committee:
  4 jaar en onbeperkt verlengbaar
- Voorzitter & ondervoorzitter: 3 jaar en éénmaal verlengbaar

Beslissingen

- bij consensus
- zo nodig via stemming, bij eenvoudige meerderheid
- bij staking stemmen: stem van de voorzitter is doorslaggevend
- voorzitter heeft de mogelijkheid om alarmbelprocedure op te starten
- alle dossiers met reputationele, financiële of strategische impact: ter beslissing voorleggen Executive Committee, zo nodig Raad van bestuur

Voorzitter (CEO groep)

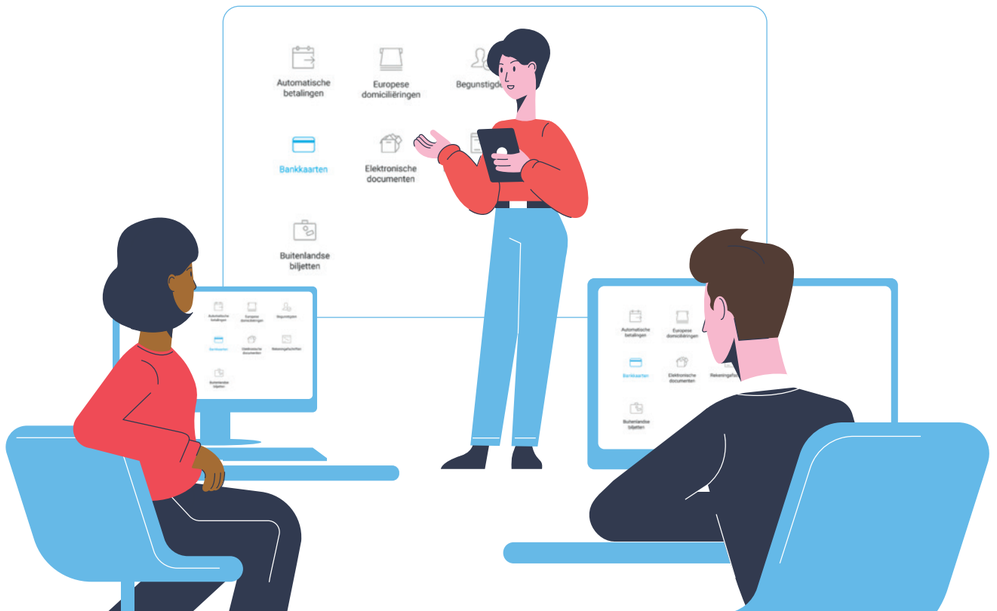
- aangeduid door de Raad van bestuur onder zijn leden

Ondervoorzitter

- 2 ondervoorzitters worden benoemd, minstens één ondervoorzitter komt uit een andere Groep dan de Groep van Bestuurders waar de Voorzitter deel van uit maakt

Hoe worden beslissingen genomen?

Algemene vergadering	Raad van bestuur	Executive Committee
Quorum: / Gewone meerderheid stemmen	Quorum: Gewone meerderheid leden Gewone meerderheid stemmen Indien geen consensus, minderheids-standpunt (1/3de leden)	Quorum: Gewone meerderheid leden Gewone meerderheid stemmen Indien geen consensus, minderheids-standpunt (1/3de leden)



Overzicht bestuursorganen Febelfin

Committee

Missie: bespreekt de algemene principes en prioriteiten inzake aangelegenheden die binnen domein Committee vallen en heeft een adviserende rol tegenover Excom/Raad van bestuur van Febelfin. Het Committee heeft verder de bevoegdheid om inzake andere, ook technische of tactische, aangelegenheden een beslissing te treffen.

Scope: Line of Activity (of subactiviteit)

Duur: onbeperkt

Opgericht door: bestuursorgaan

Rapporteert aan: Management Team in overleg met leden in Excom en Raad van bestuur

Samenstelling & representativiteit:

Algemene regel

Aantal leden: Max. 8 effectieve leden

- Grootbanken: 4
- Mid-Small Banken: 2
- Nicheactiviteiten: 1
- Financial infra: 1
- Max. 8 alternates

Uitzonderingen:

- indien gemotiveerd, zijn bijkomende vertegenwoordigers toegestaan

Goedkeuring:

- Elk Committee heeft een eigen werkingsreglement met specifieke regels over samenstelling en de werking. De Raad van bestuur van Febelfin keurt dit goed

Profiel leden: strategisch management vakgebied generalisten

Frequentie: minstens 4 x / jaar + ad hoc als nodig

Opvolging: verantwoordelijke activiteit

Organisatie: op Febelfin-Net

Vergaderwijze: fysiek als norm

Agenda: min. 7 dagen voor de meeting

Notulen: max. 7 dagen na de meeting

Sub Committee

- Idem dito als Committee, binnen deeldomein
- Met rapportering aan Committee

Working groups

Missie: Werkgroepen zetten zich in op specifieke strategische doelstellingen en dossiers

Scope: reeks van topics of specifiek topic (afhankelijk)

Duur: onbeperkt of beperkt (afhankelijk)

Opgericht door: (Sub) Committee

Rapporteert aan: (Sub) Committee

Samenstelling: representatieve vertegenwoordiging betrokken bij het onderwerp of domein

Toegang: in principe open voor alle leden die onder de expertise van de betreffende Werkgroep vallen

Profiel leden: vakgebied generalisten/ thematische experten (naargelang)

Aantal leden: representatieve vertegenwoordiging

Frequentie: als nodig

Opvolging: Febelfin Manager

Organisatie: op Febelfin-Net

Agenda: min. 7 dagen voor de meeting

Notulen: max. 7 dagen na de meeting

Samenstelling van de Raad van bestuur



Michael Anseeuw (BNP Paribas Fortis)
Voorzitter



Ruben Lecok (Febelfin)
Gedelegeerd bestuurder

Vertegenwoordigers Grootbanken



Michael Anseeuw (BNP Paribas Fortis)
Bestuurder



Olivier Oclin (Belfius Bank)
Bestuurder, Ondervoorzitter



Johan Thijs (KBC Groep)
Bestuurder



Peter Adams (ING België)
Bestuurder

Vertegenwoordigers Mid-Small-Banken



Peter Devlies (Argenta bank)
Bestuurder, Ondervoorzitter



Dirk Wouters (Bank van Breda)
Bestuurder

Vertegenwoordigers Nicheactiviteiten



Nicolas van de Put (VAN DE PUT & CO Banquiers Privés / Privaatbankiers)
Bestuurder



Michel Buysschaert (Delen Private Bank)
Bestuurder

Vertegenwoordiger Financiële Markten & Infrastructuur



Valerie Urbain (Euroclear)
Bestuurder

Vertegenwoordigers BEAMA



Marnix Arickx (BNP Paribas Asset Management)
Bestuurder



Gregory Swolfs (Capfi Delen Asset Management)
Bestuurder



Peter De Coensel (Degroof Petercam Asset Management)
Bestuurder

Vertegenwoordiger Kredietverstrekkers



Francisco Dias Guerra Schram (ING Belgium)
Bestuurder



Elisabeth Minjauw (Beobank)
Bestuurder

Vertegenwoordiger Leasing maatschappijen



Ivan Vertenten (Belfius Lease)
Bestuurder

Executive Committee

Overzicht van Committees & Sub Committees

CEO Office

Retail Business line	Regulatory & Transversal lines	Communication & Public Affairs	Corporate Affairs
Febelfin - Retail Credit Committee	**Febelfin - Legal Committee**	**Febelfin - Communication Committee**	**Febelfin - Governance**
Febelfin - Retail Consumer Credit Sub Committee	Febelfin - Legal Retail Banking Sub Committee	**Febelfin - Public Affairs Committee**	**Febelfin - Social Affairs Committee**
Febelfin - Retail Credit Economic Affairs Sub Committee	Febelfin - Legal Financial Markets Sub Committee	**Febelfin - European Public Affairs Committee**	**Febelfin - Internal Services**
Febelfin - Retail Credit Mortgage Sub Committee	Febelfin - Legal Commercial Banking Sub Committee	**Febelfin - Digital and Financial Inclusion Committee**	**Febelfin - Program Management**
Febelfin - Retail Credit Intermediaries Sub Committee	Febelfin - DPO Privacy Sub Committee		
Febelfin - Retail Credit Sustainable Loans Sub Committee	**Febelfin - Compliance Committee**		
Febelfin - Retail Credit Car Financing Sub Committee	Febelfin - Anti-Money Laundering & Sanctions Sub Committee		
Febelfin - Retail Savings Committee	**Febelfin - Prudential Affairs Committee**		
Febelfin - Payments Committee	**Febelfin - Accounting & Reporting Committee**		
Febelfin - Payment Systems Sub Committee	**Febelfin - Tax Committee**		
Febelfin - Card Systems Sub Committee (CARDSYS)	**Febelfin - Economic Affairs Committee**		
Corporate Business line	**Febelfin - Sustainable Finance Committee**		
Febelfin - Corporate Banking Committee	Febelfin - Payment Fraud Sub Committee		
Febelfin - Corporate Banking Trade Finance Sub Committee	Febelfin - Cybersecurity Sub Committee		
Febelfin - Leasing Committee			
Febelfin - Factoring Committee			
Private Banking Business line			
Febelfin - Private Banking Committee			
Febelfin - Heads of WAP Sub Committee			
Febelfin - Heads of Compliance Sub Committee			
Febelfin - Investment Firm Sub Committee			
Financial Markets & Infrastructure Business line			
Febelfin - Financial Markets & Infrastructure Committee			
Febelfin - Market Evolution Sub Committee			

BEAMA
Belgian Asset Managers Association
vzw | asbl

Organisational Unit

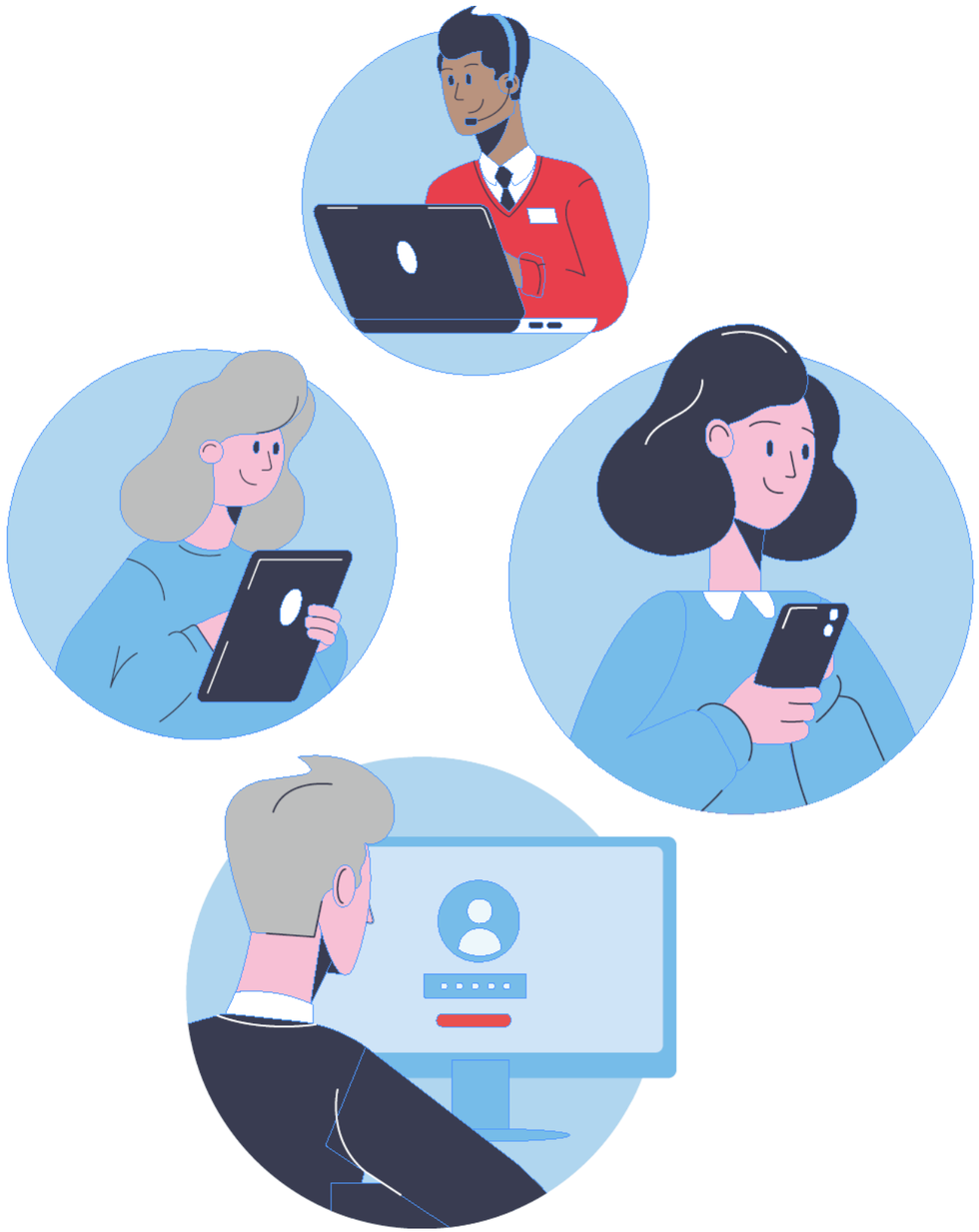
Governance body
BEAMA - Board of Directors
BEAMA - Bureau
BEAMA - General Assembly

Committees
BEAMA - AM-Sector Notoriety Committee
BEAMA - Private Asset Management Committee

Welke rol kan een Febelfin lid opnemen binnen een (Sub) Committee of Working group?

	Febelfin lid	Uitgenodigd voor meetings	Documenten lezen
Voorzitter, Ondervoorzitter, lid, alternate	☑	☑	☑
Bezoeker	☑	☑	☑
Lezer	☑	X	☑

Alle rollen krijgen een melding van nieuwe documenten via de Daily Digest e-mail.



Samenstelling van Leadership Team & Management Team



Ruben Lecok
Chief Executive Officer



Wien De Geyter
Secretary General
Member of the Management Team



Geert Gielens
Director Economic & Statistics Affairs



Lotte Hendrickx
Director Tax & Business lines
Member of the Management Team



Gert Heynderickx
Director Private Banking &
Financial Markets & Infrastructure



Gregory Machenil
Director Regulatory & Transversal lines
Member of the Management Team



Isabelle Marchand
Director Communication & Public Affairs
Member of the Management Team



Anne-Mie Ooghe
Director Corporate Business



Ivo Van Bulck
Director Retail Credit & Savings



Marc Van de Gucht
Director General BEAMA &
Director Asset Management FEBELFIN



Tom Van den Berghe
Director Sustainable Finance



Team

Bekijk hier alle medewerkers van Febelfin

Bijlage

Charter

1. Professionele houding

De leden van Febelfin en hun vertegenwoordigers in organen van Febelfin handelen te goeder trouw, eerlijk, zorgvuldig en professioneel en in overeenstemming met het mededingingsrecht bij de uitoefening van hun taken binnen Febelfin.

2. Collegialiteit

De leden van Febelfin en hun vertegenwoordigers in de organen van Febelfin stellen zich loyaal en collegiaal op ten aanzien van de vereniging en haar leden en brengen eerbied op voor de standpunten van andere leden.

3. Oog voor sectorbelang en lange termijn

De leden van de raad van bestuur en het Executive Committee oefenen hun mandaat uit in het belang en ten behoeve van Febelfin en ledengemeenschap van Febelfin als geheel. Dit impliceert dat zij rekening houden met de mogelijke gevolgen van besluiten op de lange termijn en op de belangen van andere instellingen dan deze die hij/zij vertegenwoordigt. Zij oefenen hun mandaat niet uit op een wijze die onverenigbaar is met het doel en de statuten van de vereniging.

4. Voorbereiding en beschikbaarheid

De leden van Febelfin en hun vertegenwoordigers in organen van Febelfin zorgen ervoor dat zij goed voorbereid deelnemen aan de vergaderingen bij Febelfin en de nodige tijd vrijmaken om hun taken op te nemen en uit te oefenen.

5. Expertise en bevoegdheid

De leden van Febelfin en hun vertegenwoordigers in organen van Febelfin zorgen ervoor dat zij over de nodige expertise en bevoegdheid beschikken om in naam en voor rekening van die instelling te beraadslagen en te besluiten over de aangelegenheden die op de agenda staan van het relevante orgaan.

6. Deelname aan sectoraal debat

Binnen de organen van Febelin hebben alle leden een gelijk recht om deel te nemen aan de beraadslagingen, hun standpunt kenbaar te maken en te verdedigen, overeenkomstig de bepalingen van de statuten en het intern reglement.

7. Publieke stellingnames over sectoraangelegenheden

De leden van Febelfin houden Febelfin op de hoogte van publieke stellingnames omtrent sectorale aangelegenheden. Zij leveren redelijke inspanningen om hun eigen publieke stellingnames over dergelijke aangelegenheden maximaal af te stemmen op de stellingnames van Febelfin.

De leden van Febelfin onthouden zich ervan om standpunten en beslissingen die in overeenstemming met de statuten en het intern reglement zijn genomen op afbrekende wijze te bekritiseren in de media en perscontacten.

8. Belangenconflicten

De vertegenwoordigers van de leden in de organen van Febelfin brengen de leden van het betrokken orgaan op de hoogte van eventuele belangen die zij persoonlijk of de instellingen die zij vertegenwoordigen hebben en die manifest strijdig zijn met het belang van Febelfin.

9. Parallelle lobbyactiviteiten

De leden van Febelfin brengen voorafgaand de Voorzitter en de CEO op de hoogte van parallelle lobbyactiviteiten in dossiers die op de Febelfin agenda zijn geplaatst. Zij houden tevens de Voorzitter en de CEO op de hoogte van het verloop en de uitkomst van deze parallelle lobbyactiviteiten.

Febelfin en de deelverenigingen/fora houden elkaar wederzijds op de hoogte van lobbyactiviteiten in dossiers die hen aanbelangen.

10. Vertrouwelijkheid

Tenzij dat anders is bepaald of uit de context anders blijkt, zijn de beraadslagingen en besprekingen en besluiten van de organen van Febelfin vertrouwelijk. De leden van Febelfin onthouden zich ervan inhoud van de beraadslagingen en besprekingen van de organen van Febelfin te delen met derden zonder de instemming van de CEO van Febelfin.

11. Niet-collegiaal gedrag

De Febelfin leden en hun vertegenwoordigers in de organen van Febelfin erkennen en bevestigen dat bevoegde organen gebruik kunnen maken van de statutaire mogelijkheden om een lid tijdelijk te schorsen of definitief uit te sluiten indien het lid zich schuldig maakt aan ernstige tekortkomingen aan zijn plichten als lid, de belangen van de vereniging ernstig nadeel heeft berokkend, of zich gedraagt in strijd met de ethiek of plichtenleer, of het imago van de Belgische financiële sector ernstig schaadt.

febelfin

Belgische Federatie van de financiële sector

www.febelfin.be