



CONSEIL D'ÉTAT
section de législation

RAAD VAN STATE
afdeling Wetgeving

avis 57.059/2
du 2 mars 2015

advies 57.059/2
van 2 maart 2015

sur

over

une proposition de loi
'instaurant des exigences
d'expertise, d'impartialité et
d'honorabilité professionnelle
pour les administrateurs de
sociétés coopératives qui
participent au secteur
financier' (*Doc. parl.*, Chambre,
2014-2015, n° 54-0788/001)

een wetsvoorstel 'tot invoering
van vereisten inzake
deskundigheid, onpartijdigheid
en professionele
betrouwbaarheid voor
bestuurders van coöperatieve
vennootschappen die
participeren in de financiële
sector' (*Parl.St. Kamer*,
2014-2015, nr. 54-0788/001)

Le 4 février 2015, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Président de la Chambre des Représentants à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur une proposition de loi 'instaurant des exigences d'expertise, d'impartialité et d'honorabilité professionnelle pour les administrateurs de sociétés coopératives qui participent au secteur financier' (*Doc. parl.*, Chambre, 2014-2015, n° 54-0788/001).

La proposition a été examinée par la deuxième chambre le 2 mars 2015. La chambre était composée de Pierre VANDERNOOT, président de chambre, Martine BAGUET et Luc DETROUX, conseillers d'État, Yves DE CORDT et Marianne DONY, assesseurs, et Bernadette VIGNERON, greffier.

Le rapport a été présenté par Jean-Luc PAQUET, premier auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Martine BAGUET.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 2 mars 2015.

*

Op 4 februari 2015 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Voorzitter van Kamer van volksvertegenwoordigers verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een wetsvoorstel 'tot invoering van vereisten inzake deskundigheid, onpartijdigheid en professionele betrouwbaarheid voor bestuurders van coöperatieve vennootschappen die participeren in de financiële sector' (*Parl.St.* Kamer, 2014-2015, nr. 54-0788/001).

Het voorstel is door de tweede kamer onderzocht op 2 maart 2015. De kamer was samengesteld uit Pierre VANDERNOOT, kamervoorzitter, Martine BAGUET en Luc DETROUX, staatsraden, Yves DE CORDT en Marianne DONY, assessoren, en Bernadette VIGNERON, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Jean-Luc PAQUET, eerste auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Martine BAGUET.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 2 maart 2015.

*

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, des lois coordonnées sur le Conseil d'État, la section de législation limite son examen au fondement juridique de la proposition, à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, la proposition appelle les observations suivantes.

OBSERVATIONS GÉNÉRALES

1. Au regard de l'effectivité de la norme, la section de législation du Conseil d'État se demande s'il ne serait pas préférable de proposer, plutôt qu'une loi autonome, des modifications aux différentes lois de contrôle des institutions financières concernées, telles que la loi du 25 avril 2014 'relative au statut et au contrôle des établissements de crédit'.

Cela permettrait d'inscrire les nouvelles exigences légales envisagées par la proposition à l'examen dans un ensemble normatif cohérent, comportant une procédure de nomination – avec approbation préalable de l'autorité de contrôle – mais aussi une procédure de contrôle. En effet, les destinataires de la norme doivent se conformer de manière continue à l'obligation de disposer de personnes ayant l'expertise et l'honorabilité requises et la permanence de cette exigence a des conséquences sur la responsabilité des institutions, sociétés et personnes concernées ainsi que de l'autorité de contrôle.

2. La section de législation du Conseil d'État n'aperçoit pas pourquoi le champ d'application *ratione personae* de la proposition de loi est limité aux sociétés coopératives. En effet, il est concevable que des sociétés anonymes et des sociétés privées à responsabilité limitée prennent également des participations dans le capital d'établissements financiers. Sous réserve de l'observation précédente, si le champ d'application de la proposition de loi est ainsi élargi, il conviendra de rédiger comme suit le début de son article 3 :

« Art. 3. Les personnes qui sont membres de l'organe légal d'administration ou du comité de direction ou qui, en l'absence de comité de direction, sont chargées de la direction effective au sein des sociétés relevant du champ d'application de la présente loi ... (la suite comme au projet) ».

Il est renvoyé pour le surplus à l'observation particulière formulée ci-après sur l'article 3.

OBSERVATIONS PARTICULIÈRES

DISPOSITIF

Article 3

Le texte proposé prévoit que les personnes concernées doivent satisfaire « aux normes les plus élevées en matière de compétence, d'impartialité et d'honorabilité professionnelle applicables aux membres du comité de direction, aux administrateurs, aux responsables de fonctions de contrôle indépendantes et aux dirigeants effectifs d'établissements financiers ».

Les lois qui fixent des exigences pour les personnes qui exercent ces dernières fonctions leur imposent de disposer de « l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leurs fonctions » ¹.

Le texte sera adapté en conséquence.

*

¹ Article 17, § 1^{er}, 4^o, de la loi du 2 août 2002 'relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers' ; article 19, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 25 avril 2014 'relative au statut et au contrôle des établissements de crédit' ; voir également, notamment, l'article 25, § 1^{er}, de la loi du 19 avril 2014 'relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires' et l'article 13, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 21 décembre 2009 'relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement'.

Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het voorstel, de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat deze drie punten betreft, geeft het voorstel aanleiding tot de volgende opmerkingen.

ALGEMENE OPMERKINGEN

1. Uit het oogpunt van de werkzaamheid van de rechtsregel vraagt de afdeling Wetgeving van de Raad van State zich af of het geen voorkeur zou verdienen om, in plaats van een voorstel van autonome wet in te dienen, wijzigingen voor te stellen in de onderscheiden wetten met betrekking tot de controle op de financiële instellingen in kwestie, zoals de wet van 25 april 2014 ‘op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen’.

Zulks zou het mogelijk maken de in het voorliggende voorstel beoogde nieuwe wettelijke vereisten in te passen in een samenhangend normatief geheel met een benoemingsprocedure – met voorafgaande goedkeuring door de toezichthouder – maar eveneens met een controleprocedure. De adressaten van de rechtsregel dienen immers permanent te voldoen aan de verplichting om te beschikken over personen die zich kunnen laten voorstaan op de vereiste deskundigheid en betrouwbaarheid, en het permanente karakter van dat vereiste heeft gevolgen voor de verantwoordelijkheid van de instellingen, vennootschappen en personen in kwestie en van de toezichthouder.

2. Het is de afdeling Wetgeving van de Raad van State niet duidelijk waarom het toepassingsgebied *ratione personae* van het wetsvoorstel beperkt is tot coöperatieve vennootschappen. Het zou immers kunnen dat ook naamloze vennootschappen en besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid participaties nemen in het kapitaal van financiële instellingen. Als het toepassingsgebied van het wetsvoorstel in die zin wordt uitgebreid en onder voorbehoud van de voorgaande opmerking, dient het begin van artikel 3 van het voorstel gesteld te worden als volgt:

“Art. 3. De personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan of van het directiecomité of die, bij ontstentenis van directiecomité, belast zijn met de effectieve leiding binnen vennootschappen die vallen onder het toepassingsgebied van deze wet... (voorts zoals in het voorstel)”.

Voor het overige wordt verwezen naar de hierna geformuleerde bijzondere opmerking met betrekking tot artikel 3.

BIJZONDERE OPMERKINGEN

DISPOSITIEF

Artikel 3

De voorgestelde tekst bepaalt dat de betrokken personen moeten voldoen “aan de hoogste standaarden van deskundigheid, onpartijdigheid en professionele betrouwbaarheid zoals die van toepassing zijn op leden van het directiecomité, bestuurders, verantwoordelijken van onafhankelijke controlefuncties en effectieve leiders van financiële instellingen”.

Krachtens de wetten waarbij vereisten worden vastgelegd voor de personen die deze functies uitoefenen, geldt voor die personen de verplichting om te beschikken over “de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid”.¹

De tekst behoort dienovereenkomstig te worden aangepast.

LE GREFFIER – DE GRIFFIER

LE PRÉSIDENT – DE VOORZITTER

Bernadette VIGNERON

Pierre VANDERNOOT

¹ Artikel 17, § 1, 4°, van de wet van 2 augustus 2002 ‘betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten’; artikel 19, § 1, tweede lid, van de wet van 25 april 2014 ‘op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen’; zie eveneens, inzonderheid, artikel 25, § 1, van de wet van 19 april 2014 ‘betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders’ en artikel 13, § 1, tweede lid, van de wet van 21 december 2009 ‘op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen’.