



RAAD VAN STATE
afdeling Wetgeving

advies 61.250/1
van 3 mei 2017

over

een ontwerp van koninklijk besluit ‘tot vaststelling van afwijkingen op de vergunnings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden voor overnemers van schuldvorderingen uit een hypothecair krediet met een onroerende bestemming en voor kredietgevers die geen kredieten meer toestaan maar enkel bestaande kredieten beheren en afwikkelen, en tot wijziging van de artikelen 3 en 4 van het koninklijk besluit van 29 oktober 2015 tot uitvoering van Titel 4, Hoofdstuk 4, van Boek VII van het Wetboek van economisch recht, wat betreft de aanvraag tot en behoud van de vergunning als kredietgever’

CONSEIL D'ÉTAT
section de législation

avis 61.250/1
du 3 mai 2017

sur

un projet d'arrêté royal ‘fixant des dérogations aux conditions d'agrément et d'exercice pour les cessionnaires de créances résultant d'un crédit hypothécaire avec une destination immobilière et pour les prêteurs qui n'octroient plus de crédits mais se bornent à gérer et liquider des crédits existants, et modifiant les articles 3 et 4 de l'arrêté royal du 29 octobre 2015 portant exécution du Titre 4, Chapitre 4, du Livre VII du Code de droit économique, en ce qui concerne la demande et le maintien de l'agrément en qualité de prêteur’

Op 30 maart 2017 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Economie en Consumenten verzocht binnen een termijn van dertig dagen, verlengd tot 5 mei 2017, een advies te verstrekken over een ontwerp van koninklijk besluit 'tot vaststelling van afwijkingen op de vergunnings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden voor overnemers van schuldvorderingen uit een hypothecair krediet met een onroerende bestemming en voor kredietgevers die geen kredieten meer toestaan maar enkel bestaande kredieten beheren en afwikkelen, en tot wijziging van de artikelen 3 en 4 van het koninklijk besluit van 29 oktober 2015 tot uitvoering van Titel 4, Hoofdstuk 4, van Boek VII van het Wetboek van economisch recht, wat betreft de aanvraag tot en behoud van de vergunning als kredietgever'.

Het ontwerp is door de eerste kamer onderzocht op 27 april 2017. De kamer was samengesteld uit Marnix VAN DAMME, kamervoorzitter, Wilfried VAN VAERENBERGH en Wouter PAS, staatsraden, Marc RIGAUX en Michel TISON, assessoren, en Greet VERBERCKMOES, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Paul DEPUYDT, eerste auditeur-afdelingshoofd.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Marnix VAN DAMME, kamervoorzitter.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 3 mei 2017.

*

Le 30 mars 2017, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Ministre de l'Économie et des Consommateurs à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, prorogé jusqu'au 5 mai 2017, sur un projet d'arrêté royal 'fixant des dérogations aux conditions d'agrément et d'exercice pour les cessionnaires de créances résultant d'un crédit hypothécaire avec une destination immobilière et pour les prêteurs qui n'octroient plus de crédits mais se bornent à gérer et liquider des crédits existants, et modifiant les articles 3 et 4 de l'arrêté royal du 29 octobre 2015 portant exécution du Titre 4, Chapitre 4, du Livre VII du Code de droit économique, en ce qui concerne la demande et le maintien de l'agrément en qualité de prêteur'.

Le projet a été examiné par la première chambre le 27 avril 2017. La chambre était composée de Marnix VAN DAMME, président de chambre, Wilfried VAN VAERENBERGH et Wouter PAS, conseillers d'État, Marc RIGAUX et Michel TISON, assesseurs, et Greet VERBERCKMOES, greffier.

Le rapport a été présenté par Paul DEPUYDT, premier auditeur chef de section.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Marnix VAN DAMME, président de chambre.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 3 mai 2017.

*

1. Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, heeft de afdeling Wetgeving zich toegespitst op het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond, alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

*

STREKKING EN RECHTSGROND VAN HET ONTWERP

2.1. Titel 4, hoofdstuk 4, van boek VII van het Wetboek van economisch recht (WER) heeft betrekking op de toegang tot de activiteit van de kredietgevers en de kredietbemiddelaars. Het betreft hierbij zowel het hypothecair krediet als het consumentenkrediet.

Artikel VII.159, § 1, WER, bepaalt dat niemand in België de activiteit van kredietgever mag uitoefenen als hij niet op voorhand van de FSMA een vergunning heeft verkregen of door haar is geregistreerd. Teneinde een vergunning als kredietgever te verkrijgen en te behouden, dient een kredietgever te voldoen aan de vergunnings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden bepaald in titel 4, hoofdstuk 4, van boek VII van het WER.

2.2. Artikel VII.159, § 2/1, WER, zoals ingevoegd bij artikel 14 van de wet van 18 april 2017 'houdende diverse bepalingen inzake economie', voorziet in een machtiging aan de Koning om afwijkingen op de vergunnings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden vast te stellen voor de kredietgevers die geen kredieten meer toestaan maar enkel bestaande kredieten beheren en afwickelen. Bepaalde vergunnings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden zijn voor die kredietgevers immers minder van belang. Deze bepaling vormt de rechtsgrond voor artikel 8 van het voorliggend ontwerp.

2.3. Artikel VII.159, § 3, tweede lid, WER, voorziet erin dat, als de overnemer van schuldvorderingen uit een hypothecair krediet met onroerende bestemming een mobiliseringsinstelling is in de zin van artikel 2 van de wet van 3 augustus 2012 'betreffende diverse maatregelen ter vergemakkelijking van de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector', het bepaalde in artikel VII.162 WER (dat de vereisten inzake minimumkapitaal bevat) niet op hem van toepassing is. Bovendien kan de Koning volgens datzelfde lid bijkomende afwijkingen vaststellen van het eerste lid voor die mobiliseringsinstellingen of voor andere publieke of financiële rechtspersonen in de zin van artikel 3 van de wet van 15 december 2004 'betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke-zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten', met name naargelang het soort uitgevoerde overdracht, het statuut of de organisatorische kenmerken van de overnemer. Op die wijze kan worden vermeden dat bepaalde voorwaarden een belemmering zouden vormen voor de mobilisering van schuldvorderingen. Artikel VII.159, § 3, tweede lid, WER, vormt de rechtsgrond voor de artikelen 2 tot 7 van het ontwerp.

In het bij het ontwerp gevoegde verslag aan de Koning wordt voor elke afwijking een verantwoording gegeven.

2.4. De artikelen 9 en 10 van het ontwerp bevatten procedurele bepalingen betreffende de aanvraag tot het verlenen van de vergunning bij de FSMA. De nodige rechtsgrond hiervoor wordt geboden door artikel VII.160, § 1, WER, volgens hetwelk de Koning de vormen en voorwaarden voor de vergunningsaanvraag vaststelt.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

Aanhef

3. In het eerste lid van de aanhef van het ontwerp schrijve men “..., artikel VII.159, § 2/1, ingevoegd bij de wet van 18 april 2017, ...”.

Artikel 10

4. In het ontworpen artikel 4, derde lid, 1°, van het koninklijk besluit van 29 oktober 2015¹ (artikel 10, b), van het ontwerp), stemmen de woorden “de bevestiging van de kandidaat-kredietgever dat hij voornemens is om enkel ...”, in de Nederlandse tekst, niet overeen met de zinsnede “la confirmation que le candidat prêteur a l’intention de se limiter à ...” die in de Franse tekst voorkomt. Indien ervan wordt uitgegaan dat de beoogde bevestiging steeds door de kandidaat-kredietgever zelf dient te worden verstrekt, verdient het ter wille van de duidelijkheid aanbeveling om – naar analogie van de Nederlandse tekst – in de Franse tekst te schrijven “la confirmation par le candidat prêteur qu’il a l’intention de se limiter à ...”.

Een gelijkaardige opmerking kan worden gemaakt bij het ontworpen artikel 4, derde lid, 4°, van het koninklijk besluit van 29 oktober 2015 (artikel 10, b), van het ontwerp).

*

¹ Koninklijk besluit van 29 oktober 2015 ‘tot uitvoering van Titel 4, Hoofdstuk 4, van Boek VII van het Wetboek van economisch recht’.

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1^{er}, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation a fait porter son examen essentiellement sur la compétence de l'auteur de l'acte, le fondement juridique et l'accomplissement des formalités prescrites.

*

PORTÉE ET FONDEMENT JURIDIQUE DU PROJET

2.1. Le titre 4, chapitre 4, du livre VII du Code de droit économique (CDE) concerne l'accès à l'activité des prêteurs et des intermédiaires de crédit. Il s'agit en l'espèce tant du crédit hypothécaire que du crédit à la consommation.

L'article VII.159, § 1^{er}, CDE dispose que nul ne peut exercer en Belgique l'activité de prêteur, s'il n'est au préalable agréé ou enregistré par la FSMA. Pour être agréé en tant que prêteur et conserver cet agrément, un prêteur doit satisfaire aux conditions d'agrément et d'exercice fixées au titre 4, chapitre 4, du livre VII du CDE.

2.2. L'article VII.159, § 2/1, CDE, inséré par l'article 14 de la loi du 18 avril 2017 'portant dispositions diverses en matière d'économie', habilite le Roi à prévoir des dérogations aux conditions d'agrément et d'exercice pour les prêteurs qui n'octroient plus de crédits mais se bornent à gérer et liquider des crédits existants. En effet, certaines conditions d'agrément et d'exercice présentent moins d'intérêt pour ces prêteurs. Cette disposition constitue le fondement juridique de l'article 8 de l'arrêté à l'examen.

2.3. L'article VII.159, § 3, alinéa 2, CDE prévoit que, lorsque le cessionnaire de créances résultant d'un crédit hypothécaire avec destination immobilière est un organisme de mobilisation au sens de l'article 2 de la loi du 3 août 2012 'relative à des mesures diverses pour faciliter la mobilisation de créances dans le secteur financier', il n'est pas soumis à l'article VII.162 CDE (qui contient les exigences en matière de capital minimum). En outre, toujours selon le même alinéa, le Roi peut prévoir des dérogations supplémentaires à l'alinéa 1^{er} pour ces mêmes organismes de mobilisation ou pour d'autres personnes morales publiques ou financières au sens de l'article 3 de la loi du 15 décembre 2004 'relative aux sûretés financières et portant des dispositions fiscales diverses en matière de conventions constitutives de sûreté réelle et de prêts portant sur des instruments financiers' compte tenu notamment du type de cession réalisée, du statut ou des caractéristiques organisatrices du cessionnaire. Ce faisant, on peut éviter que certaines conditions constituent une entrave à la mobilisation de créances. Les articles 2 à 7 du projet trouvent leur fondement juridique dans l'article 159, § 3, alinéa 2, CDE.

Le rapport au Roi joint au projet donne une justification pour chaque dérogation.

2.4. Les articles 9 et 10 du projet comportent des règles de procédure relatives à la demande d'octroi de l'agrément adressée à la FSMA. Le fondement juridique requis à cet effet est procuré par l'article VII.160, § 1^{er}, CDE, selon lequel le Roi fixe les formes et les conditions de la demande d'agrément.

EXAMEN DU TEXTE

Préambule

3. Au premier alinéa du préambule du projet, on écrira « ..., l'article VII.159, § 2/1, inséré par la loi du 18 avril 2017, ... ».

Article 10

4. À l'article 4, alinéa 3, 1^o, en projet, de l'arrêté royal du 29 octobre 2015¹ (article 10, b), du projet), les mots « la confirmation que le candidat prêteur a l'intention de se limiter à ... », dans le texte français, ne correspondent pas au segment de phrase « de bevestiging van de kandidaat-kredietgever dat hij voornemens is om enkel ... », figurant dans la version néerlandaise. Si l'on considère que la confirmation visée doit toujours émaner du candidat prêteur lui-même, il est recommandé, dans un souci de clarté, d'écrire dans le texte français – par analogie avec le texte néerlandais – « la confirmation par le candidat prêteur qu'il a l'intention de se limiter à ... ».

Une observation analogue peut être formulée à l'égard de l'article 4, alinéa 3, 4^o, en projet, de l'arrêté royal du 29 octobre 2015 (article 10, b), du projet).

DE GRIFFIER - LE GREFFIER

DE VOORZITTER - LE PRÉSIDENT

Greet VERBERCKMOES

Marnix VAN DAMME

¹ Arrêté royal du 29 octobre 2015 'portant exécution du Titre 4, Chapitre 4, du Livre VII du Code de droit économique'.