



RAAD VAN STATE
afdeling Wetgeving

CONSEIL D'ÉTAT
section de législation

advies 65.518/1
van 21 maart 2019

avis 65.518/1
du 21 mars 2019

over

sur

een ontwerp van koninklijk
besluit 'tot uitvoering van de
artikelen 5, 19°/1, 264, 266,
268 en 273 van de wet van
4 april 2014 betreffende de
verzekeringen'

un projet d'arrêté royal 'portant
exécution des articles 5, 19°/1,
264, 266, 268 et 273 de la loi
du 4 avril 2014 relative aux
assurances'

Op 25 februari 2019 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Werk, Economie en Consumenten, verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een ontwerp van koninklijk besluit ‘tot uitvoering van de artikelen 5, 19°/1, 264, 266, 268 en 273 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen’.

Het ontwerp is door de eerste kamer onderzocht op 14 maart 2019. De kamer was samengesteld uit Marnix VAN DAMME, kamervoorzitter, Wilfried VAN VAERENBERGH en Chantal BAMPS, staatsraden, Michel TISON en Johan PUT, assessoren, en Helena KETS, toegevoegd griffier.

Het verslag is uitgebracht door Katrien DIDDEN, adjunct-auditeur.

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 21 maart 2019.

*

Le 25 février 2019, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Ministre de l'Emploi, de l'Économie et des Consommateurs à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un projet d'arrêté royal ‘portant exécution des articles 5, 19°/1, 264, 266, 268 et 273 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances’.

Le projet a été examiné par la première chambre le 14 mars 2019. La chambre était composée de Marnix VAN DAMME, président de chambre, Wilfried VAN VAERENBERGH et Chantal BAMPS, conseillers d'État, Michel TISON et Johan PUT, assesseurs, et Helena KETS, greffier assumé.

Le rapport a été présenté par Katrien DIDDEN, auditeur adjoint.

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 21 mars 2019.

*

VOORAFGAANDE OPMERKINGEN

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.

2. Rekening houdend met het tijdstip waarop dit advies gegeven wordt, vestigt de Raad van State de aandacht op het feit dat, wegens het ontslag van de regering, de bevoegdheid van deze laatste beperkt is tot het afhandelen van de lopende zaken. Dit advies wordt evenwel gegeven zonder dat wordt nagegaan of dit ontwerp in die beperkte bevoegdheid kan worden ingepast, aangezien de afdeling Wetgeving geen kennis heeft van het geheel van de feitelijke gegevens welke de regering in aanmerking kan nemen als ze te oordelen heeft of het vaststellen of het wijzigen van verordeningen noodzakelijk is.

*

STREKKING EN RECHTSGROND VAN HET ONTWERP

3. Het om advies voorgelegde ontwerp van koninklijk besluit strekt er in de eerste plaats toe uitvoering te geven aan de in het opschrift vermelde bepalingen van deel 6 ('Verzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen') van de wet van 4 april 2014 'betreffende de verzekeringen' en op die wijze te voorzien in de gedeeltelijke omzetting van richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 'betreffende verzekeringsdistributie' (IDD-richtlijn) (artikelen 3 tot 18 van het ontwerp). Meer in het bijzonder wordt de omzetting beoogd van artikel 10 van de betrokken richtlijn en van bijlage I bij deze richtlijn, die de vereisten inzake vakbekwaamheid en de organisatorische vereisten betreffen. Artikel 21 van het ontwerp bevat een aantal overgangsbepalingen met betrekking tot de voormelde verplichtingen.

Daarnaast strekt het ontwerp ertoe de overdracht aan de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) te regelen van de dossiers van de onder de verantwoordelijkheid van de centrale instellingen¹ ingeschreven verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen (artikel 19) en beoogt het de criteria vast te leggen waaraan een klant moet voldoen om te worden aanzien als "professionele klant" voor de toepassing van de voornoemde wet van 4 april 2014 en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen (artikel 20).

¹ Zie artikel 56 van de wet van 6 december 2018 'tot omzetting van Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie'.

Ten slotte wordt met artikel 24 van het ontwerp artikel VII. 4/4, §§ 1 en 2, van het Wetboek van economisch recht, in werking gesteld. In de laatstgenoemde bepaling wordt de zogenaamde “vergelijkingswebsite” geregeld die wordt beheerd door de FSMA en op basis waarvan consumenten de vergoedingen die worden aangerekend voor betaalrekeningen kunnen vergelijken.

De ontworpen regeling is bestemd om in de plaats te komen van de regeling die nu is vervat in het koninklijk besluit van 25 maart 1996 ‘tot uitvoering van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen’, waarvan artikel 22 van het ontwerp de opheffing beoogt.

4. Onder voorbehoud van hetgeen *sub* 15 bij artikel 7 van het ontwerp wordt opgemerkt, kan het ontworpen koninklijk besluit worden geacht rechtsgrond te vinden in de bepalingen waarvan melding wordt gemaakt in de eerste drie leden van de aanhef. Wel dient, wat het in werking stellen van artikel VII. 4/4, §§ 1 en 2, van het Wetboek van economisch recht betreft (artikel 24 van het ontwerp), als rechtsgrond tevens een beroep te worden gedaan op artikel 32, tweede lid, van de wet van 22 december 2017 ‘houdende wijziging en invoering van bepalingen inzake betaalrekeningen en betalingsdiensten in verschillende boeken van het Wetboek van economisch recht’, dat de Koning machtigt om de datum van inwerkingtreding te bepalen van artikel 9 van de betrokken wet dat artikel VII. 4/4 in het Wetboek van economisch recht heeft ingevoegd.

VORMVEREISTEN

5. Overeenkomstig artikel 298, § 2, van de wet van 4 april 2014 wordt, in afwijking van paragraaf 1 van die bepaling², de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen (CDZ) belast met het toezicht op de naleving van de bepalingen van de voornoemde wet en de uitvoeringsbesluiten ervan met betrekking tot de maatschappijen van onderlinge bijstand, zoals bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6, 7 en 8, van de wet van 6 augustus 1990 ‘betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen’, en met betrekking tot de verzekeringstussenpersonen zoals bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 ‘houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I)’. In artikel 298, § 2, tweede lid, van de wet van 4 april 2014 wordt bepaald dat “[v]oor de besluiten van de Koning die op grond van deze wet moeten worden genomen na advies van de FSMA, (...) tevens het advies van de CDZ [moet] worden ingewonnen indien de in het eerste lid vermelde maatschappijen van onderlinge bijstand en/of verzekeringstussenpersonen onder het toepassingsgebied van de Koninklijke besluiten in kwestie zullen vallen”.

² Artikel 298, § 1, van de wet van 4 april 2014, luidt: “Behalve voor zover uitdrukkelijk anders bepaald in deze wet, ziet de FSMA toe op de naleving van de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen”.

Onder meer artikel 15, § 4, van het ontwerp, met betrekking tot de vereiste beroepskennis heeft uitdrukkelijk betrekking op de maatschappijen vermeld in artikel 298, § 2, tweede lid, van de wet van 4 april 2014.³ Bijgevolg moet ook het advies van de CDZ worden ingewonnen. Uit de documenten die aan de Raad van State, afdeling Wetgeving, zijn meegedeeld, blijkt niet dat dit al zou zijn gebeurd.

6. Onder meer de artikelen 5, 6 en 7 van het ontwerp hebben betrekking op de verwerking van persoonsgegevens die door de betrokken tussenpersonen en ondernemingen verplicht ter beschikking worden gesteld van de FSMA. Ook de Gegevensbeschermingsautoriteit moet derhalve om advies worden verzocht. De gemachtigde deelde wat dat betreft mee dat het betrokken advies effectief werd gevraagd, maar alsnog niet werd ontvangen.

7. Indien de tekst van het ontwerp van koninklijk besluit, zoals deze om advies aan de Raad van State, afdeling Wetgeving, is voorgelegd, nog zou wijzigen als gevolg van de *sub* 5 en 6 vermelde adviezen, zullen ook die wijzigingen overeenkomstig artikel 3, § 1, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State, nog om advies aan deze laatste moeten worden voorgelegd.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

Aanhef

8. Men passe de redactie van het tweede lid van de aanhef van het ontwerp aan als volgt:

“Gelet op de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, artikel 5, 19^o/1, ingevoegd bij de wet van 6 december 2018, en de artikelen 264, 266, 268, § 1, eerste lid, en 273, vervangen bij de wet van 6 december 2018;”.

9. Onmiddellijk na het lid van de aanhef waarin wordt verwezen naar de bepalingen van de wet van 4 april 2014 dient een nieuw lid te worden ingevoegd, luidende:

“Gelet op de wet van 22 december 2017 houdende wijziging en invoering van bepalingen inzake betaalrekeningen en betalingsdiensten in verschillende boeken van het Wetboek van economisch recht, artikel 32, tweede lid;”.

10. Aan het einde van het derde lid van de aanhef van het ontwerp, zoals het om advies is voorgelegd en dat het vierde lid dient te worden, kan meer precies melding worden gemaakt van “artikel 56, tweede lid,” van de in dat lid bedoelde wet van 6 december 2018.

³ Het betreft een afwijking waaruit overigens kan worden afgeleid dat ook de overige bepalingen van hoofdstuk VI (vereiste beroepskennis en vakbekwaamheid) van toepassing zijn op deze maatschappijen.

Artikel 5

11. In de Nederlandse tekst van de inleidende zin van artikel 5 van het ontwerp dient te worden geschreven “bij zijn aanvraag tot inschrijving”.

12. In artikel 5, 21°, van het ontwerp, betreft het een bijzondere machtiging “zoals bedoeld in artikel 3, tweede lid,” (niet: “zoals bedoeld in artikel 3, derde lid,”).

Artikel 6

13. Men late artikel 6, 9°, van het ontwerp, aanvangen als volgt: “een toelichting waaruit blijkt dat de deelnemingen of nauwe banden bedoeld in respectievelijk 6° en 7° geen belemmering vormen voor ...”.

14. Ter wille van de duidelijkheid schrijve men aan het einde van de Nederlandse tekst van artikel 6, 10°, van het ontwerp, “en de naleving van de bepalingen van de wet van 18 september 2017 overeenkomstig artikel 9, § 1, van die wet” (in plaats van: “en de naleving van de bepalingen van de wet van 18 september 2017 als bedoeld in artikel 9, § 1, van deze wet”).

Artikel 7

15. In artikel 7 van het ontwerp worden de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, bedoeld in artikel 272 van de wet van 4 april 2014, ertoe verplicht om bepaalde gegevens en documenten aan de FSMA mee te delen.

In artikel 275, § 2, eerste lid, van de wet van 4 april 2014, wordt al bepaald dat de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen aan de FSMA de identificatiegegevens meedelen van de in dat lid bedoelde verantwoordelijke. Tevens dienen die ondernemingen overeenkomstig artikel 275, § 2, tweede lid, van dezelfde wet, de naamlijst mee te delen van de door hen aangeduide verantwoordelijken voor de distributie alsook het aantal van de andere medewerkers die zich rechtstreeks met de distributiewerkzaamheden bezighouden, “volgens de voorwaarden en nadere regels die de FSMA bepaalt”. Het is niet duidelijk op welke wijze artikel 7 van het ontwerp zich precies verhoudt tot het bepaalde in artikel 275, § 2, van de wet van 4 april 2014. In artikel 7 van het ontwerp wordt immers deels hernomen wat reeds volgt uit artikel 275, § 2, van de voornoemde wet, en wordt deels geregeld wat door de laatstgenoemde wetsbepaling aan de FSMA wordt overgelaten. Daarenboven valt niet direct te zien welke bepaling daarvoor aan de Koning de noodzakelijke rechtsgrond biedt.⁴

⁴ De gemachtigde refereert in dat verband aan de artikelen 272 tot 275 van de wet van 4 april 2014, maar enkel het bepaalde in artikel 273 van die wet lijkt rechtsgrond te kunnen bieden voor het ontwerp, zij het dan niet voor artikel 7 van het ontwerp, doch wel voor artikel 8 ervan dat op de aanduiding van bijkomende verantwoordelijken voor de distributie betrekking heeft.

Uit wat voorafgaat volgt dat kan worden betwijfeld of artikel 7 als zodanig in het ontwerp kan worden behouden.

Artikel 10

16. De inleidende zin van artikel 10 van het ontwerp zou beter aanvangen als volgt: “De beroepsaansprakelijkheidsverzekering bedoeld in artikel 9 ...” (in plaats van “Deze beroepsaansprakelijkheidsverzekering ...”).

Artikel 12

17. In de Nederlandse tekst van artikel 12 van het ontwerp, wordt melding gemaakt van “de theoretische kennis van de materies”; de Franse tekst heeft het over “la connaissance théorique”. Deze discordantie zou moeten worden weggewerkt. Daarenboven moet worden vastgesteld dat in de betrokken afdeling 2 meer wordt geregeld dan uitsluitend de duurtijd van de praktische ervaring, zodat niet duidelijk is waarom aan het einde van artikel 12 van het ontwerp uitsluitend van de duurtijd van de praktische ervaring melding wordt gemaakt.

Mede rekening houdend met wat voorafgaat rijst de vraag of het geen aanbeveling zou verdienen om aan het einde van artikel 12 van het ontwerp te schrijven “... wordt verstaan de theoretische kennis en de praktische ervaring bedoeld in respectievelijk de afdelingen 1 en 2”.

Artikel 13

18. Naar analogie van de Franse tekst dient aan het einde van de Nederlandse tekst van artikel 13, § 2, derde lid, van het ontwerp, te worden geschreven “en die de praktische ervaring vereist overeenkomstig artikel 17, § 1, verworven heeft”.

Artikel 15

19. De inleidende zin van artikel 15, § 2, van het ontwerp, dient in de Nederlandse tekst aan te vangen als volgt: “Worden geacht de vereiste theoretische kennis als bedoeld in ...”.

20. Aangezien de verwijzingen naar de bepalingen “van paragraaf 3” en naar “paragraaf 3, 2°,” in het voorlaatste lid van artikel 15, § 3, van het ontwerp, betrekking hebben op de paragraaf waarin de verwijzingen voorkomen, volstaat het om respectievelijk te verwijzen naar de bepalingen “van deze paragraaf” en naar “2°”.

Voorts schrappe men aan het einde van de Franse tekst van hetzelfde lid de woorden “du présent arrêté”.

Artikel 17

21. In artikel 17, § 3, van het ontwerp, is de zinsnede “ou par une entreprise d’assurance ou de réassurance”, die in de Franse tekst voorkomt, niet op overeenkomstige wijze weergegeven in de Nederlandse tekst.

22. De inleidende zin van artikel 17, § 4, eerste lid, van het ontwerp, dient in de Nederlandse tekst aan te vangen als volgt: “De duur van de praktische ervaring ...”.

23. Het bepaalde in artikel 17, § 4, tweede lid, van het ontwerp, heeft betrekking op de gehele regeling met betrekking tot de praktische ervaring, zoals die is vervat in artikel 17 van het ontwerp, en wordt daarom beter ondergebracht in een aparte paragraaf 5 van dat artikel.

Artikel 18

24. Uit artikel 18, § 3, eerste lid, van het ontwerp, volgt dat de beoogde bijscholing moet worden gegeven door opleidingsverstrekkers die door de FSMA worden erkend volgens de door deze laatste bepaalde nadere regels. De FSMA wordt tevens bevoegd gemaakt om nader te bepalen aan welke organisatorische, inhoudelijke en kwalitatieve vereisten de opleidingsverstrekkers en de door hen verstrekte bijscholing moeten voldoen. Het regelen van de betrokken bijscholing zal op die wijze geheel worden overgelaten aan de FSMA zodat de vraag rijst of dergelijke ruime bevoegdheidsdelegatie nog wel kan worden beschouwd als betrekking hebbende op een technische aangelegenheid van een veeleer detailmatige aard waarvan de regeling kan worden opgedragen aan een openbare instelling als de FSMA.

Daarenboven wordt in artikel 18, § 3, eerste lid, van het ontwerp, uitsluitend melding gemaakt van “[d]e bijscholing bedoeld in de paragrafen 1 en 2”, hetgeen de vraag doet rijzen waarom niet tevens de bijscholing, bedoeld in artikel 18, § 4, van het ontwerp, wordt beoogd. Het blijft overigens onduidelijk of de betrokken bijscholingsverplichting tevens geldt voor de maatschappijen vermeld in artikel 298, § 2, eerste lid, van de wet van 4 april 2014. In het bevestigende geval zouden eventueel ook bepaalde bevoegdheden op dat vlak moeten worden gedelegeerd aan de CDZ.

Artikel 19

25. Rekening houdend met de omschrijving van “de wet van 6 december 2018”, in artikel 2, 5°, van het ontwerp, volstaat het om in artikel 19 van het ontwerp te schrijven “De centrale instellingen als bedoeld in artikel 56 van de wet van 6 december 2018 moeten de dossiers ...”.

Artikel 20

26. In de Nederlandse tekst van artikel 20 van het ontwerp moeten de woorden “van deze wet” worden vervangen door de woorden “van de wet”, zijnde de wet van 4 april 2014, zoals omschreven in artikel 2, 1°, van het ontwerp. Tevens worden in de Nederlandse tekst van artikel 20 van het ontwerp de woorden “professionele cliënt” beter vervangen door de woorden “professionele klant”, zoals deze al voorkomen en nader worden omschreven in artikel 5, 19°/1 van de voornoemde wet. Het woord “cliënt”, dat eveneens voorkomt in artikel 20 van het ontwerp, dient dan te worden vervangen door het woord “klant”.

Tot slot wordt de verwijzing naar “de criteria als vastgelegd in de bijlage bij het koninklijk besluit genomen ter uitvoering van artikel 2, eerste lid, 28° van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten”, die voorkomt aan het einde van artikel 20 van het ontwerp, beter vervangen door een meer precieze en daardoor meer duidelijke verwijzing naar “de criteria als vastgelegd in de bijlage bij het koninklijk besluit van 19 december 2017 tot bepaling van nadere regels tot omzetting van de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten”.

Artikel 21

27. In diverse onderdelen van artikel 21 van het ontwerp wordt verwezen naar “de datum van inwerkingtreding van de wet van 6 december 2018”. Het verdient aanbeveling om deze omschrijving telkens te vervangen door een vermelding van de precieze datum van inwerkingtreding van de betrokken wet.

28. In artikel 21, § 1, achtste lid, van het ontwerp, moet melding worden gemaakt van “de theoretische kennis als bedoeld in artikel 14, 2° tot 5°” (niet: “de theoretische kennis als bedoeld in artikel 14, eerste lid, 2° tot 5°”).

Artikel 22

29. Aan het einde van artikel 22 van het ontwerp schrijve men “... en de distributie van verzekeringen, het laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 19 december 2014, wordt opgeheven”.

Artikel 23

30. Het is de bedoeling om de ontworpen regeling in werking te laten treden op de dag van de bekendmaking ervan. Naar het zeggen van de gemachtigde zou het ontworpen koninklijk besluit immers zo snel mogelijk in werking moeten treden “gezien het verstrijken van de omzettingstermijn (1 oktober 2018)”. De gangbare termijn voor de inwerkingtreding van besluiten bedraagt tien dagen na de bekendmaking ervan, hetgeen eveneens neerkomt op een korte termijn van inwerkingtreding. Artikel 23 zou om die reden even goed uit het ontwerp kunnen worden weggelaten.

Artikel 24

31. Aangezien artikel 24 van het ontwerp ertoe strekt om een wetsbepaling in werking te stellen en derhalve te onderscheiden valt van de inwerkingtredingsbepaling van het ontworpen koninklijk besluit, zoals die in artikel 23 van het ontwerp is opgenomen, zou artikel 24 beter voorafgaan aan artikel 23 van het ontwerp.⁵

*

⁵ In zoverre artikel 23 in het ontwerp zou worden behouden.

OBSERVATIONS PRÉLIMINAIRES

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.

2. Compte tenu du moment où le présent avis est donné, le Conseil d'État attire l'attention sur le fait qu'en raison de la démission du Gouvernement, la compétence de celui-ci se trouve limitée à l'expédition des affaires courantes. Le présent avis est toutefois donné sans qu'il soit examiné si le projet relève bien de la compétence ainsi limitée, la section de législation n'ayant pas connaissance de l'ensemble des éléments de fait que le Gouvernement peut prendre en considération lorsqu'il doit apprécier la nécessité d'arrêter ou de modifier des dispositions réglementaires.

*

PORTÉE ET FONDEMENT JURIDIQUE DU PROJET

3. Le projet d'arrêté royal soumis pour avis a tout d'abord pour objet de pourvoir à l'exécution des dispositions de la partie 6 (« L'intermédiation en assurances et la distribution d'assurances ») de la loi du 4 avril 2014 'relative aux assurances', mentionnées dans l'intitulé, et d'ainsi transposer partiellement la directive (UE) 2016/97 du Parlement européen et du Conseil du 20 janvier 2016 'sur la distribution d'assurances' (directive IDD) (articles 3 à 18 du projet). Il s'agit en particulier de transposer l'article 10 de la directive concernée ainsi que son annexe I, qui concernent les exigences professionnelles et organisationnelles. L'article 21 du projet comporte un certain nombre de dispositions transitoires relatives aux obligations précitées.

Le projet vise en outre à régler le transfert, à l'Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA), des dossiers relatifs aux intermédiaires d'assurance et de réassurance inscrits sous la responsabilité des organes centraux ¹ (article 19) et à fixer les critères auxquels un client doit satisfaire pour être considéré comme un « client professionnel » pour l'application de la loi du 4 avril 2014, précitée, et des arrêtés et règlements qui pourvoient à son exécution (article 20).

Enfin, l'article 24 du projet met en vigueur l'article VII. 4/4, §§ 1^{er} et 2, du Code de droit économique. Cette dernière disposition règle le « site internet comparateur », qui est administré par la FSMA et qui permet aux consommateurs de comparer les frais imputés pour les comptes de paiement.

¹ Voir l'article 56 de la loi du 6 décembre 2018 'transposant la directive (UE) 2016/97 du Parlement européen et du Conseil du 20 janvier 2016 sur la distribution d'assurances'.

Le dispositif en projet est destiné à se substituer à celui qui est actuellement inscrit dans l'arrêté royal du 25 mars 1996 'portant exécution de la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances', que l'article 22 du projet entend abroger.

4. Sous réserve de l'observation relative à l'article 7 du projet, formulée au point 15, l'arrêté royal en projet peut être réputé trouver un fondement juridique dans les dispositions visées dans les trois premiers alinéas du préambule. Cependant, en ce qui concerne le fondement juridique de la mise en vigueur de l'article VII. 4/4, §§ 1^{er} et 2, du Code de droit économique (article 24 du projet), il faut également invoquer l'article 32, alinéa 2, de la loi du 22 décembre 2017 'portant modification et insertion de dispositions en matière de comptes de paiement et de services de paiement dans différents livres du Code de droit économique', qui habilite le Roi à fixer la date d'entrée en vigueur de l'article 9 de la loi concernée, lequel a inséré l'article VII. 4/4 dans le Code de droit économique.

FORMALITÉS

5. L'article 298, § 2, de la loi du 4 avril 2014 dispose que, par dérogation au paragraphe 1^{er} de cette disposition ², l'Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités (OCM) est chargé du contrôle du respect des dispositions de la loi précitée et de ses arrêtés d'exécution qui concernent les sociétés mutualistes visées aux articles 43bis, § 5, et 70, §§ 6, 7 et 8, de la loi du 6 août 1990 'relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités', et de celles qui concernent les intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 'portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I)'. L'article 298, § 2, alinéa 2, de la loi du 4 avril 2014 prescrit que « [p]our les arrêtés que le Roi devra prendre en vertu de la présente loi, sur avis de la FSMA, il conviendra également de recueillir l'avis de l'OCM s'il est prévu que les sociétés mutualistes et/ou les intermédiaires d'assurances mentionnés à l'alinéa 1er tombent dans le champ d'application des arrêtés en question ».

Au sujet des exigences en matière de connaissances professionnelles, l'article 15, § 4, du projet, notamment, vise expressément les sociétés mentionnées à l'article 298, § 2, alinéa 2, de la loi du 4 avril 2014 ³. Il s'ensuit que l'avis de l'OCM doit également être recueilli. Il ne ressort pas des documents communiqués au Conseil d'État, section de législation, que cette formalité aurait déjà été accomplie.

² L'article 298, § 1er, de la loi du 4 avril 2014 s'énonce comme suit : « Sauf disposition contraire explicite prévue par la présente loi, la FSMA assure le contrôle du respect des dispositions de cette loi et de ses arrêtés et règlements d'exécution ».

³ Il s'agit d'une dérogation dont il peut au demeurant être déduit que les autres dispositions du chapitre VI (exigences en matière de connaissances et d'aptitudes professionnelles) sont également applicables à ces sociétés.

6. Les articles 5, 6 et 7 du projet, notamment, visent le traitement de données à caractère personnel que les intermédiaires et entreprises concernés doivent mettre à la disposition de la FSMA. Il faut par conséquent également recueillir l'avis de l'Autorité de protection des données. À cet égard, le délégué a communiqué que l'avis concerné a bien été demandé mais qu'il n'a pas encore été reçu.

7. Si le texte du projet d'arrêté royal tel qu'il est soumis pour avis au Conseil d'État, section de législation, devait encore être modifié consécutivement aux avis mentionnés aux points 5 et 6, ces modifications devront également encore lui être soumises pour avis, conformément à l'article 3, § 1^{er}, des lois coordonnées sur le Conseil d'État.

EXAMEN DU TEXTE

Préambule

8. La rédaction du deuxième alinéa du préambule du projet sera adaptée comme suit:

« Vu la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, l'article 5, 19°/1, inséré par la loi du 6 décembre 2018, et les articles 264, 266, 268, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, et 273, remplacés par la loi du 6 décembre 2018; ».

9. Un nouvel alinéa, rédigé comme suit, sera inséré directement à la suite de l'alinéa du préambule visant les dispositions de la loi du 4 avril 2014 :

« Vu la loi du 22 décembre 2017 portant modification et insertion de dispositions en matière de comptes de paiement et de services de paiement dans différents livres du Code de droit économique, l'article 32, alinéa 2; ».

10. À la fin du troisième alinéa du préambule du projet, tel qu'il a été soumis pour avis et qui doit devenir le quatrième alinéa, on peut faire plus précisément mention de « l'article 56, alinéa 2, » de la loi du 6 décembre 2018, visée dans cet alinéa.

Article 5

11. Dans le texte néerlandais de la phrase introductive de l'article 5 du projet, on écrira « bij zijn aanvraag tot inschrijving ».

12. À l'article 5, 21°, du projet, il s'agit d'un mandat spécifique, « tel que visé à l'article 3, alinéa 2, » (et non : « tel que visé à l'article 3, alinéa 3, »).

Article 6

13. Le début de l'article 6, 9°, du projet sera rédigé comme suit : « une note explicative établissant, selon les modalités déterminées par la FSMA, que les participations ou les liens étroits visés respectivement aux 6° et 7° n'entravent pas ... ».

14. Dans un souci de clarté, on écrira, à la fin du texte néerlandais de l'article 6, 10°, du projet, « en de naleving van de bepalingen van de wet van 18 september 2017 overeenkomstig artikel 9, § 1, van die wet » (au lieu de : « en de naleving van de bepalingen van de wet van 18 september 2017 als bedoeld in artikel 9, § 1, van deze wet »).

Article 7

15. L'article 7 du projet impose aux entreprises d'assurance et de réassurance, visées à l'article 272 de la loi du 4 avril 2014, de communiquer certaines données et certains documents à la FSMA.

L'article 275, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 4 avril 2014 impose déjà aux entreprises d'assurance et de réassurance de communiquer à la FSMA les données d'identification du responsable visé dans cet alinéa. En outre, conformément à l'article 275, § 2, alinéa 2, de la même loi, ces entreprises doivent communiquer la liste nominative des responsables de la distribution qu'elles ont désignés, ainsi que le nombre des autres travailleurs qui prennent directement part aux activités de distribution, « selon les conditions et les modalités déterminées par la FSMA ». On distingue mal comment l'article 7 du projet s'articule précisément avec la disposition énoncée à l'article 275, § 2, de la loi du 4 avril 2014. L'article 7 du projet reproduit en effet partiellement ce qui découle déjà de l'article 275, § 2, de la loi précitée, et règle en partie ce que cette dernière disposition législative délègue à la FSMA. On n'aperçoit en outre pas d'emblée quelle disposition procure au Roi le fondement juridique nécessaire à cet effet ⁴.

Il est dès lors permis de douter de la possibilité de maintenir l'article 7 en l'état dans le projet.

Article 10

16. Mieux vaudrait rédiger le début de la phrase introductive de l'article 10 du projet comme suit : « L'assurance de la responsabilité civile professionnelle visée à l'article 9 ... » (au lieu de « Cette assurance de la responsabilité civile professionnelle ... »).

⁴ Le délégué renvoie à cet égard aux articles 272 à 275 de la loi du 4 avril 2014, mais seule la disposition de l'article 273 de cette loi semble pouvoir procurer un fondement juridique au projet, non pas pour l'article 7 du projet, mais bien pour son article 8, qui concerne la désignation de responsables de la distribution supplémentaires.

Article 12

17. Le texte français de l'article 12 du projet fait mention de « la connaissance théorique »; dans le texte néerlandais, il est question de la « theoretische kennis van de materies ». Cette discordance devrait être éliminée. Force est en outre de constater que la section 2 visée ne se limite pas à régler la durée de l'expérience pratique, de sorte qu'on n'aperçoit pas pourquoi la fin de l'article 12 du projet fait uniquement état de cette durée.

Compte tenu notamment de ce qui précède, la question se pose de savoir s'il n'est pas recommandé d'écrire à la fin de l'article 12 du projet « ... lieu d'entendre la connaissance théorique et l'expérience pratique visées respectivement dans les sections 1^{ère} et 2 ». ».

Article 13

18. Par analogie avec le texte français, on écrira à la fin du texte néerlandais de l'article 13, § 2, alinéa 3, du projet « en die de praktische ervaring vereist overeenkomstig artikel 17, § 1, verworven heeft ».

Article 15

19. Au début de la phrase introductive du texte néerlandais de l'article 15, § 2, du projet, on écrira : « Worden geacht de vereiste theoretische kennis als bedoeld in ... ».

20. Dès lors que, dans l'avant-dernier alinéa de l'article 15, § 3, du projet, les références aux dispositions « du paragraphe 3 » et au « paragraphe 3, 2°, » concernent le paragraphe dans lequel les références sont inscrites, il suffit de faire référence respectivement aux dispositions « du présent paragraphe » et au « 2° ».

En outre, à la fin du texte français du même alinéa, on omettra les mots « du présent arrêté ».

Article 17

21. À l'article 17, § 3, du projet, le membre de phrase « ou par une entreprise d'assurance ou de réassurance », figurant dans le texte français, n'a pas d'équivalent dans le texte néerlandais.

22. Le début du texte néerlandais de la phrase introductive de l'article 17, § 4, alinéa 1^{er}, du projet, doit être rédigé comme suit : « De duur van de praktische ervaring ... ».

23. Dès lors que la disposition énoncée à l'article 17, § 4, alinéa 2, du projet concerne l'ensemble de la réglementation relative à l'expérience pratique dont fait état l'article 17 du projet, mieux vaudrait l'inscrire dans un paragraphe 5 distinct de cet article.

Article 18

24. Il résulte de l'article 18, § 3, alinéa 1^{er}, du projet, que le recyclage visé doit être dispensé par des organisateurs de formations qui sont agréés par la FSMA, selon les modalités qu'elle détermine. La FSMA peut également préciser les exigences en termes d'organisation, de contenu et de qualité auxquelles les organisateurs de formations et le recyclage dispensé par leurs soins doivent satisfaire. La réglementation du recyclage concerné sera ainsi intégralement confiée à la FSMA, de sorte qu'il faut se demander s'il est encore permis de considérer qu'une délégation de compétence aussi large porte véritablement sur une matière technique d'ordre secondaire dont la réglementation peut être déléguée à un organisme public, comme la FSMA.

En outre, l'article 18, § 3, alinéa 1^{er}, du projet, fait uniquement mention « [du] recyclage visé aux paragraphes 1^{er} et 2 », ce qui soulève la question de savoir pourquoi le recyclage visé à l'article 18, § 4, du projet n'est pas également visé. La réponse à la question de savoir si l'obligation de recyclage concernée s'applique également aux sociétés visées à l'article 298, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 4 avril 2014 demeure par ailleurs incertaine. Dans l'affirmative, il faudrait éventuellement déléguer également certaines compétences sur ce plan à l'OCM.

Article 19

25. Dès lors que « la loi du 6 décembre 2018 » est définie à l'article 2, 5°, du projet, il suffit d'écrire, à l'article 19 de celui-ci, « Les organismes centraux visés à l'article 56 de la loi du 6 décembre 2018 sont tenus de transférer à la FSMA les dossiers ... ».

Article 20

26. Dans le texte néerlandais de l'article 20 du projet, les mots « van deze wet » seront remplacés par les mots « van de wet », à savoir la loi du 4 avril 2014, définie à l'article 2, 1°, du projet. En outre, dans le texte néerlandais de l'article 20 du projet, mieux vaudrait remplacer les mots « professionele cliënt » par les mots « professionele klant », ces derniers étant déjà définis à l'article 5, 19°/1 de la loi précitée où ils figurent. Le mot « cliënt », qui figure également à l'article 20 du projet sera alors remplacé par le mot « klant ».

Enfin, mieux vaut remplacer la référence aux « critères définis dans l'annexe de l'arrêté royal pris en exécution de l'article 2, alinéa 1^{er}, 28° de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers », faite à la fin de l'article 20 du projet, par une référence plus précise et dès lors plus claire aux « critères définis dans l'annexe de l'arrêté royal du 19 décembre 2017 portant les règles et modalités visant à transposer la directive concernant les marchés d'instruments financiers ».

Article 21

27. Différentes subdivisions de l'article 21 du projet font référence à « la date d'entrée en vigueur de la loi du 6 décembre 2018 ». Il est recommandé de systématiquement remplacer cette formule par la mention de la date précise d'entrée en vigueur de la loi concernée.

28. L'article 21, § 1^{er}, alinéa 8, du projet doit faire mention de « la connaissance théorique visée à l'article 14, 2° à 5° » (et non de : « la connaissance théorique visée à l'article 14, alinéa 1^{er}, 2° à 5° »).

Article 22

29. À la fin de l'article 22 du projet on écrira « ... et à la distribution d'assurances, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 19 décembre 2014, est abrogé. »

Article 23

30. L'intention est de faire entrer en vigueur le dispositif en projet le jour de sa publication. Selon le délégué, l'arrêté royal en projet devrait en effet entrer en vigueur aussi rapidement que possible « gezien het verstrijken van de omzettingstermijn (1 oktober 2018) ». Le délai usuel d'entrée en vigueur des arrêtés est de dix jours après leur publication, ce qui constitue également un délai pouvant être tenu pour bref. L'article 23 pourrait dès lors tout aussi bien être omis du projet.

Article 24

31. Dès lors que l'article 24 du projet vise à mettre en vigueur une disposition législative et qu'il doit par conséquent être distingué de la disposition d'entrée en vigueur de l'arrêté royal en projet, inscrite à l'article 23 du projet, il serait préférable que l'article 24 précède l'article 23 du projet ⁵.

DE GRIFFIER - LE GREFFIER

DE VOORZITTER - LE PRÉSIDENT

Helena KETS

Marnix VAN DAMME

⁵ Pour autant que l'article 23 soit maintenu dans le projet.