

**RAAD VOOR HET VERBRUIK**

**ADVIES**

Over een voorontwerp van koninklijk besluit tot het nemen van bijzondere maatregelen en tot afwijken van sommige bepalingen van boek VI van het Wetboek van economisch recht voor bepaalde categorieën van financiële diensten.

Brussel, 7 november 2013

## SAMENVATTING

De minister van Economie en Consumenten heeft de Raad om een advies verzocht over een ontwerp van koninklijk besluit tot het nemen van bijzondere maatregelen en tot afwijken van sommige bepalingen van boek VI van het Wetboek van economisch recht voor bepaalde categorieën van financiële diensten.

**De Raad** heeft geen wezenlijke opmerkingen over dit ontwerp van KB.

De Raad voor het Verbruik, die op 26 september 2013 door de minister van Economie en Consumenten om advies werd verzocht over een voorontwerp van koninklijk besluit tot het nemen van bijzondere maatregelen en tot afwijken van sommige bepalingen van boek VI van het Wetboek van economisch recht voor bepaalde categorieën van financiële diensten, heeft huidig advies goedgekeurd op 7 november 2013, middels een schriftelijke procedure.

De Raad voor het Verbruik heeft de voorzitter verzocht dit advies voor te leggen aan de minister van Economie en Consumenten en aan de Minister van Financiën.

## **ADVIES**

De Raad voor het Verbruik,

Gelet op de brief van 26 september 2013 van de Minister van Economie en Consumenten waarin hij de Raad voor het Verbruik om een advies verzoekt over het hogergenoemde voorontwerp van koninklijk besluit;

Gelet op het Wetboek van economisch recht, het ontwerp van boek VI, 1., §2;

Gelet op de werkzaamheden van de Commissie « Financiële Diensten » voorgezeten door de heer de Laminne (Comeos) tijdens haar vergadering van 2 oktober 2013;

Gelet op de deelname aan de werkzaamheden van de volgende deskundigen: Mevrouw Andrieux (FOD Economie) en Lewalle (FSMA), de heren Biernaux (Test-Aankoop), De Koning (OIVO), Lecocq (Febelfin) en Renier (OIVO);

Gelet op het ontwerpadvies opgesteld door de heren Renier (OIVO) en Lecocq (Febelfin);

Gelet op het advies van het Dagelijks Bestuur van 24 oktober 2013;

Gelet op de dringendheid;

Gelet op de schriftelijke procedure, zoals voorzien in artikel 7 bis van het Huishoudelijk reglement, voor de definitieve goedkeuring door de Raad voor het Verbruik;

**BRENGT HET VOLGENDE ADVIES UIT:**

De minister van Economie en Consumenten heeft de Raad voor het Verbruik om advies verzocht over “een voorontwerp van koninklijk besluit tot het nemen van bijzondere maatregelen en tot afwijken van sommige bepalingen van boek VI van het Wetboek van economisch recht voor bepaalde categorieën van financiële diensten”.

**De Raad** heeft het voorontwerp van koninklijk besluit onderzocht en de FSMA en de FOD Economie, co-auteurs van dit voorontwerp, gehoord.

## **1. VOORSTELLING VAN HET VOORONTWERP VAN KONINKLIJK BESLUIT**

Het ontwerp van koninklijk besluit dat aan de Raad voor het Verbruik werd voorgelegd past in het kader van de codificatie van het economisch recht, zoals gewenst door de regering. Dit Wetboek van economisch recht neemt in het ontwerp van boek VI een groot deel over van de bepalingen uit de wet van 6 april 2010 betreffende marktpraktijken en consumentenbescherming (hierna WMPC). Aanvankelijk werden de roerende waarden en andere financiële instrumenten uit het toepassingsgebied van de WMPC uitgesloten, onder voorbehoud van de toepassing van het koninklijk besluit van 5 december 2000. Het Wetboek brengt hierin verandering, zodat de WMPC toepasselijk wordt op alle financiële diensten.

Krachtens artikel VI.1 §2 van het Wetboek kan de Koning voor een of meerdere categorieën van financiële diensten bijzondere regels vaststellen of afwijken van de toepassing van sommige bepalingen van boek VI. Het voorliggende koninklijk besluit is ontstaan bij toepassing van deze bepaling.

## **2. ALGEMENE OPMERKINGEN**

**De Raad** heeft kennis genomen van het ontwerp van koninklijk besluit en van de uiteenzetting ervan door de FSMA en de FOD Economie.

**De Raad** leidt uit deze uiteenzetting af, dat voor de toepassing van boek VI van dit Wetboek, het begrip « financiële diensten » elke dienst bedoeld wordt, die van bancaire aard is of betrekking heeft op kredietverstrekking, verzekering, individuele pensioenen, beleggingen en betalingen. Dit begrip omvat alle « financiële producten », wat de WMPC toepasselijk maakt op de financiële instrumenten, die tot nog toe van zijn toepassingsgebied waren uitgesloten (onder voorbehoud van de bepalingen die door het koninklijk besluit van 5 december 2000 van toepassing werden).

De wetgeving op de marktpraktijken vormt een sokkel van beschermingsregels van de “consument-belegger” die in principe cumulatief van toepassing zijn op de regels van financieel recht.

Net zoals in andere sectoren, vormt de reglementering inzake marktpraktijken zo de *lex generalis* waarvan de sectorale regels kunnen afwijken bij toepassing van het principe “*lex specialis generali derogat*” (waarbij de *lex specialis* hier de financiële regelgeving is).

De toepassing van dit interpretatieprincipe om te bepalen welke regels (recht inzake consumentenbescherming en/of financieel recht) van toepassing zijn bij de aanbidding van financiële diensten aan consumenten dient nochtans te worden genuanceerd, vooral omdat enerzijds een belangrijk deel van deze regels de omzetting vormt van Europese richtlijnen, zowel in de financiële sector als inzake bescherming van de consument. Bovendien voorzien sommige van deze richtlijnen in zogeheten “maximale harmonisatie”, terwijl andere slechts in een sokkel van minimale regels voorzien die de nationale wetgever kan aanvullen (“minimale harmonisatie”). Bovendien verduidelijkt de Europese wetgever niet altijd de verhouding tussen de sectorale financiële richtlijnen en deze die betrekking hebben op de bescherming van de consumenten.

Concreet gezien, zijn in de niet door richtlijnen geharmoniseerde gebieden de regels inzake financieel recht en het Wetboek van economisch recht cumulatief van toepassing op financiële diensten (met inbegrip van de financiële instrumenten in de toekomst). In geval van tegenstrijdigheid tussen deze regels, vormt het financiële recht de *lex specialis*, waarbij dan afgeweken wordt van de regels van het Wetboek.

**De Raad** stelt vast dat er een foutje geslopen is wat de verwijzing naar artikel VI. 83 van het Wetboek (“onrechtmatige bedingen”) betreft in artikel 5 van het ontwerp van koninklijk besluit. Dit zal snel worden rechtgezet.

Daarbuiten heeft **de Raad** geen opmerkingen bij het ontwerp van KB tot het nemen van bijzondere maatregelen en tot afwijken van sommige bepalingen van boek VI van het Wetboek van economisch recht voor bepaalde categorieën van financiële diensten.