



RAAD VAN STATE
afdeling Wetgeving

CONSEIL D'ÉTAT
section de législation

advies 73.146/1
van 20 maart 2023

avis 73.146/1
du 20 mars 2023

over

sur

een ontwerp van koninklijk
besluit 'op de geconsolideerde
jaarrekening van de
verzekerings- en
herverzekeringsondernemingen'

un projet d'arrêté royal
'relatif aux comptes
consolidés des entreprises
d'assurance et de
réassurance'

Op 20 februari 2023 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Economie verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een ontwerp van koninklijk besluit ‘op de geconsolideerde jaarrekening van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen’.

Het ontwerp is door de eerste kamer onderzocht op 14 maart 2023. De kamer was samengesteld uit Marnix VAN DAMME, kamervoorzitter, Wouter PAS en Inge VOS, staatsraden, Michel TISON, assessor, en Greet VERBERCKMOES, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Arne CARTON, 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 20 maart 2023.

*

Le 20 février 2023, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Ministre de l'Économie à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un projet d'arrêté royal ‘relatif aux comptes consolidés des entreprises d'assurance et de réassurance’.

Le projet a été examiné par la première chambre le 14 mars 2023. La chambre était composée de Marnix VAN DAMME, président de chambre, Wouter PAS et Inge VOS, conseillers d'État, Michel TISON, assesseur, et Greet VERBERCKMOES, greffier.

Le rapport a été présenté par Arne CARTON, auditeur.

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 20 mars 2023.

*

STREKKING EN RECHTSGROND VAN HET ONTWERP

1. Het om advies voorgelegde ontwerp van koninklijk besluit strekt tot het wijzigen van de regeling inzake de geconsolideerde jaarrekeningen van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht. De ontworpen regeling is bestemd om in de plaats te komen van het koninklijk besluit van 27 september 2009 ‘op de geconsolideerde jaarrekening van de verzekeringsondernemingen en de herverzekeringsondernemingen’, waarvan artikel 6 van het ontwerp de opheffing beoogt.

In artikel 1 van het ontwerp wordt het toepassingsgebied van het ontworpen koninklijk besluit vastgesteld. In artikel 2 wordt bepaald dat de geconsolideerde jaarrekening en het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening van de in artikel 1 bedoelde verzekerings- en herverzekeringsondernemingen worden opgesteld en openbaargemaakt door het bestuursorgaan van de onderneming, overeenkomstig de artikelen 3:22 tot 3:24 en 3:26 tot 3:36 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, onder voorbehoud van de bepalingen in de artikelen 3 tot en met 5 van het ontworpen besluit. In de artikelen 3 en 4 van het ontwerp zijn nadere regels vervat inzake de geconsolideerde jaarrekening. In artikel 5 wordt de Nationale Bank van België gemachtigd om in bijzondere gevallen afwijkingen van de ontworpen regeling toe te staan.

Het is de bedoeling om het ontworpen koninklijk besluit in werking te laten treden op de dag waarop het in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt en om het voor het eerst van toepassing te maken op de geconsolideerde jaarrekening over het boekjaar dat begint op 1 januari 2023 of na die datum (artikel 7 van het ontwerp).

2. De ontworpen regeling vindt rechtsgrond in artikel 3:39, § 1, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen,¹ en in artikel 199, tweede lid, 2°, van de wet van 13 maart 2016 ‘op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen’.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

Aanhef

3. Rekening houdend met hetgeen onder randnummer 2 wordt opgemerkt met betrekking tot de rechtsgrond, schrijve men aan het einde van het tweede lid van de aanhef van het ontwerp “..., artikel 3:39, § 1;”.

4. In het achtste lid van de aanhef wordt verwezen naar een akkoordbevinding van de Staatssecretaris voor Begroting van onbekende datum. Het advies van de Inspectie van Financiën

¹ In het tweede lid van de aanhef van het ontwerp, wordt uitsluitend gerefereerd aan het tweede lid van artikel 3:39, § 1, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, alhoewel wel degelijk ook het eerste lid van de betrokken paragraaf rechtsgrond biedt voor het ontworpen koninklijk besluit. Artikel 3:39, § 1, eerste lid, van het voornoemde wetboek luidt immers: “De Koning kan de regels met betrekking tot de opmaak en de openbaarmaking van de geconsolideerde jaarrekening, alsook die met betrekking tot de opmaak en de openbaarmaking van een jaarverslag, en de regels met betrekking tot de vorm en de inhoud van de geconsolideerde jaarrekening die Hij op grond van artikel 3:30 heeft gesteld, aanpassen en aanvullen naar gelang van de bedrijfstakken of economische sectoren.”

doet er evenwel van blijken dat er, bij gebrek aan budgettaire weerslag, geen begrotingsakkoord vereist is.² Het achtste lid kan derhalve uit de aanhef worden weggelaten.

Artikel 2

5. In de Nederlandse tekst van artikel 2 van het ontwerp wordt melding gemaakt van het “jaarverslag”. In overeenstemming hiermee wordt in het opschrift van hoofdstuk 2, dat aan artikel 2 voorafgaat, het woord “verslag” dan ook beter vervangen door het woord “jaarverslag”.³

Artikel 3

6. In artikel 3 van het ontwerp wordt verwezen naar “de in artikel 2 bedoelde ondernemingen”. Het verdient evenwel aanbeveling om te verwijzen naar de bepaling in het ontwerp waarin de betrokken ondernemingen worden omschreven, zijnde artikel 1. Op die manier wordt de verwijzing tevens eenvormig gemaakt met de verwijzing die in artikel 2 van het ontwerp voorkomt en waarin melding wordt gemaakt van “de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, als bedoeld in artikel 1”. Men vervange in artikel 3 van het ontwerp derhalve de zinsnede “de in artikel 2 bedoelde ondernemingen” door de zinsnede “de in artikel 1 bedoelde ondernemingen”.

7. In het verslag aan de Koning wordt vermeld dat artikel 3 van het ontwerp uitvoering geeft aan de mogelijkheid die wordt geboden door artikel 5 van verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad van 19 juli 2002 ‘betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen’ om het gebruik van internationale standaarden voor jaarrekeningen op te leggen. In artikel 8 van de voornoemde verordening wordt bepaald dat, wanneer de lidstaten maatregelen nemen uit hoofde van artikel 5 van de verordening, zij de Europese Commissie en de andere lidstaten daarvan onverwijld in kennis stellen. De gemachtigde bevestigde dat de notificatie aan de Europese Commissie zal gebeuren via de geëigende kanalen⁴ na de bekendmaking van het ontworpen koninklijk besluit in het *Belgisch Staatsblad*. Er zal uiteraard moeten worden op toegezien dat het betrokken vormvoorschrift effectief wordt nagekomen.

*

² Zie in dit verband artikel 32, derde lid, van de wet van 22 mei 2003 ‘houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de federale Staat’.

³ Anders dan wat in de Nederlandse tekst het geval is, wordt in de Franse tekst telkens melding gemaakt van “rapport de gestion”. Beide teksten zouden op dit punt meer eenvormig kunnen worden gemaakt.

⁴ Meer in het bijzonder via de eurocoördinator.

PORTÉE ET FONDEMENT JURIDIQUE DU PROJET

1. Le projet d'arrêté royal soumis pour avis a pour objet de modifier le régime en matière de comptes consolidés des entreprises d'assurance et de réassurance de droit belge. Le régime en projet est appelé à se substituer à l'arrêté royal du 27 septembre 2009 'relatif aux comptes consolidés des entreprises d'assurances et des entreprises de réassurances', que l'article 6 du projet vise à abroger.

L'article 1^{er} du projet définit le champ d'application de l'arrêté royal en projet. L'article 2 prévoit que les comptes consolidés et le rapport de gestion sur les comptes consolidés des entreprises d'assurance et de réassurance visées à l'article 1^{er} sont établis et publiés par l'organe d'administration de l'entreprise conformément aux articles 3:22 à 3:24 et 3:26 à 3:36 du Code des sociétés et des associations, sous réserve des dispositions des articles 3 à 5 de l'arrêté en projet. Les articles 3 et 4 du projet contiennent les modalités relatives aux comptes consolidés. L'article 5 habilite la Banque nationale de Belgique à autoriser des dérogations au régime en projet dans des cas spéciaux.

L'intention est de faire entrer l'arrêté royal en projet en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge* et de le rendre applicable pour la première fois aux comptes consolidés relatifs à l'exercice commençant le 1^{er} janvier 2023 ou après cette date (article 7 du projet).

2. Le régime en projet trouve son fondement juridique dans l'article 3:39, § 1^{er}, du Code des sociétés et des associations¹, ainsi que dans l'article 199, alinéa 2, 2^o, de la loi du 13 mars 2016 'relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance'.

EXAMEN DU TEXTE

Préambule

3. Compte tenu de l'observation formulée au point 2 à propos du fondement juridique, on écrira, à la fin du deuxième alinéa du préambule du projet, « ..., l'article 3:39, § 1^{er} ; ».

4. Le huitième alinéa du préambule vise un accord de la Secrétaire d'État au Budget de date inconnue. Or, il ressort de l'avis de l'Inspection des Finances qu'en l'absence d'impact

¹ Le deuxième alinéa du préambule du projet vise exclusivement l'alinéa 2 de l'article 3:39, § 1^{er}, du Code des sociétés et des associations, bien que l'alinéa 1^{er} du paragraphe en question procure lui aussi assurément un fondement juridique à l'arrêté royal en projet. L'article 3:39, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du Code précité s'énonce en effet comme suit : « Le Roi peut adapter et compléter les règles relatives à l'établissement et à la publicité des comptes consolidés ainsi qu'à l'établissement et la publicité d'un rapport de gestion, et les règles relatives à la forme et au contenu des comptes consolidés qu'il a arrêtées en application de l'article 3:30, selon les branches d'activités ou secteurs économiques ».

budgétaire aucun accord budgétaire n'est requis ². On omettra par conséquent le huitième alinéa du préambule.

Article 2

5. Le texte néerlandais de l'article 2 du projet fait mention du « jaarverslag ». En conséquence, mieux vaudrait dès lors remplacer le mot « verslag » par le mot « jaarverslag » dans l'intitulé du chapitre 2, qui précède l'article 2 ³.

Article 3

6. L'article 3 du projet renvoie aux « entreprises visées à l'article 2 ». Il est cependant recommandé de renvoyer à la disposition du projet qui définit les entreprises concernées, à savoir l'article 1^{er}. Ainsi, la référence est en outre uniformisée avec la référence figurant à l'article 2 du projet, qui mentionne les « entreprises d'assurance et de réassurance visées à l'article 1^{er} ». Par conséquent, on remplacera, à l'article 3 du projet, le segment de phrase « les entreprises visées à l'article 2 » par le segment de phrase « les entreprises visées à l'article 1^{er} ».

7. Le rapport au Roi mentionne que l'article 3 du projet pourvoit à l'exécution de la possibilité d'imposer l'utilisation de normes comptables internationales, prévue à l'article 5 du règlement (CE) n° 1606/2002 du Parlement européen et du Conseil du 19 juillet 2002 'sur l'application des normes comptables internationales'. L'article 8 du règlement précité prévoit que, lorsqu'ils prennent des mesures en vertu de l'article 5 du règlement, les États membres communiquent sans délai ces mesures à la Commission européenne et aux autres États membres. Le délégué a confirmé que la notification à la Commission européenne se fera par les canaux

² Voir à ce sujet l'article 32, alinéa 3, de la loi du 22 mai 2003 'portant organisation du budget et de la comptabilité de l'État fédéral'.

³ Contrairement au texte néerlandais, le texte français mentionne chaque fois le « rapport de gestion ». Il conviendrait de mieux uniformiser les deux textes sur ce point.

adéquats ⁴, après la publication au *Moniteur belge* de l'arrêté royal en projet. Il faudra bien évidemment veiller à ce que la formalité concernée soit effectivement accomplie.

DE GRIFFIER - LE GREFFIER

DE VOORZITTER - LE PRÉSIDENT

Greet VERBERCKMOES

Marnix VAN DAMME

⁴ Plus particulièrement par l'intermédiaire de l'euro-coordonateur.