



**A8-0261/2018**

16.7.2018

**\*\*\*I**

## **VERSLAG**

over het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende het recht dat van toepassing is op de derdenwerking van de cessie van vorderingen  
(COM(2018)0096 – C8-0109/2018 – 2018/0044(COD))

Commissie juridische zaken

Rapporteur: Pavel Svoboda

### ***Verklaring van de gebruikte tekens***

- \* Raadplegingsprocedure
- \*\*\* Goedkeuringsprocedure
- \*\*\*I Gewone wetgevingsprocedure (eerste lezing)
- \*\*\*II Gewone wetgevingsprocedure (tweede lezing)
- \*\*\*III Gewone wetgevingsprocedure (derde lezing)

(De aangeduide procedure is gebaseerd op de in de ontwerptekst voorgestelde rechtsgrond.)

### ***Amendementen op een ontwerphandeling***

#### **Amendementen van het Parlement in twee kolommen**

Geschrapte tekstdelen worden in de linkerkolom in *vet cursief* aangegeven. Vervangen tekstdelen worden in beide kolommen in *vet cursief* aangegeven. Nieuwe tekst wordt in de rechterkolom in *vet cursief* aangegeven.

In de eerste en tweede regel van de koptekst boven elk amendement wordt verwezen naar het tekstdeel in kwestie van de ontwerphandeling. Indien een amendement betrekking heeft op een bestaande handeling, waarop in de ontwerphandeling wijzigingen worden voorgesteld, bevat de koptekst bovendien een derde en vierde regel, die verwijzen naar de bestaande handeling respectievelijk naar de bepaling in kwestie.

#### **Amendementen van het Parlement in de vorm van een geconsolideerde tekst**

Nieuwe tekstdelen worden in *vet cursief* aangegeven. Geschrapte tekstdelen worden aangegeven met het symbool **■** of worden doorgestreept. Waar tekstdelen vervangen worden, wordt de nieuwe tekst in *vet cursief* aangegeven, terwijl de vervangen tekst wordt geschrapt of doorgestreept. Bij wijze van uitzondering worden zuiver technische wijzigingen die de diensten aanbrengen met het oog op de opstelling van de definitieve tekst, niet gemarkeerd.

## INHOUD

	<b>Blz.</b>
ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT .....	5
TOELICHTING .....	19
PROCEDURE VAN DE BEVOEGDE COMMISSIE .....	21
HOOFDELIJKE EINDSTEMMING IN DE BEVOEGDE COMMISSIE.....	22



## ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT

over het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende het recht dat van toepassing is op de derdenwerking van de cessie van vorderingen

(COM(2018)0096 – C8-0109/2018 – 2018/0044(COD))

(Gewone wetgevingsprocedure: eerste lezing)

*Het Europees Parlement,*

- gezien het voorstel van de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad (COM(2018)0096),
  - gezien artikel 294, lid 2, en artikel 81, lid 2 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, op grond waarvan het voorstel door de Commissie bij het Parlement is ingediend (C8-0109/2018),
  - gezien artikel 294, lid 3, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,
  - gezien artikel 59 van zijn Reglement,
  - gezien het verslag van de Commissie juridische zaken (A8-0261/2018),
1. stelt onderstaand standpunt in eerste lezing vast;
  2. verzoekt de Commissie om hernieuwde voorlegging aan het Parlement indien zij haar voorstel vervangt, ingrijpend wijzigt of voornemens is het ingrijpend te wijzigen;
  3. verzoekt zijn Voorzitter het standpunt van het Parlement te doen toekomen aan de Raad en aan de Commissie alsmede aan de nationale parlementen.

Amendement 1

### **Voorstel voor een verordening** **Overweging 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(3) De goede werking van de interne markt vereist, om de voorspelbaarheid van de uitslag van rechtsgedingen, de rechtszekerheid en de wederzijdse erkenning van beslissingen te bevorderen, dat de in de lidstaten geldende collisieregels hetzelfde nationale recht als toepasselijk recht aanwijzen, ongeacht bij welke rechter het geding aanhangig is gemaakt.

*Amendement*

(3) *(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)*

## Amendement 2

### Voorstel voor een verordening

#### Overweging 11

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(11) Momenteel *bestaan* er op EU-niveau geen collisioneregels inzake de derdenwerking (*of de goederenrechtelijke gevolgen*) van cessies van vorderingen. Deze collisioneregels zijn vastgelegd op het niveau van de lidstaten, maar zij zijn inconsistent *en dikwijls* onduidelijk. Bij grensoverschrijdende cessie van vorderingen leidt de inconsistentie van nationale collisioneregels tot rechtsonzekerheid over de vraag welk recht van toepassing is op de derdenwerking van de cessie. Het gebrek aan rechtszekerheid schept een juridisch risico bij grensoverschrijdende cessies, waarvan bij nationale cessies geen sprake is, aangezien verschillende nationaalrechtelijke materiële regels kunnen worden toegepast, afhankelijk van de lidstaat waarvan de rechters of autoriteiten een geschil over juridische eigendom van de vorderingen behandelen.

*Amendement*

(11) Momenteel *bestaat* er op EU-niveau geen *geharmoniseerd geheel van* collisioneregels inzake de derdenwerking van cessies van vorderingen. Deze collisioneregels zijn vastgelegd op het niveau van de lidstaten, maar zij zijn inconsistent *aangezien ze uitgaan van verschillende aanknopingspunten om te bepalen welk recht van toepassing is, en derhalve* onduidelijk, *met name in landen waar geen afzonderlijke wettelijke bepalingen aan deze regels ten grondslag liggen*. Bij grensoverschrijdende cessie van vorderingen leidt de inconsistentie van nationale collisioneregels tot rechtsonzekerheid over de vraag welk recht van toepassing is op de derdenwerking van de cessie. Het gebrek aan rechtszekerheid schept een juridisch risico bij grensoverschrijdende cessies, waarvan bij nationale cessies geen sprake is, aangezien verschillende nationaalrechtelijke materiële regels kunnen worden toegepast, afhankelijk van de lidstaat waarvan de rechters of autoriteiten een geschil over juridische eigendom van de vorderingen behandelen; *ook de uitkomst van een conflict over de prioriteit van de eigendom van een vordering na een grensoverschrijdende cessie kan afhangen van het nationale recht dat wordt toegepast*.

## Amendement 3

### Voorstel voor een verordening

#### Overweging 12

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(12) Wanneer cessionarissen zich niet bewust zijn van het juridisch risico of ervoor kiezen dit te negeren, kunnen zij met onverwacht financieel verlies te maken krijgen. De onzekerheid over de vraag wie de juridische eigendom van grensoverschrijdend gecedeerde vorderingen heeft, kan secundaire effecten hebben en de weerslag van een financiële crisis verergeren en verlengen. Wanneer cessionarissen besluiten het juridisch risico te beperken door specifiek juridisch advies te vragen, zullen zij met hogere transactiekosten te maken krijgen dan bij binnenlandse cessies. ***Wanneer cessionarissen worden afgeschrikt door het juridisch risico en ervoor kiezen dit te vermijden, kunnen zij commerciële kansen missen en kan de marktintegratie worden verminderd.***

**Amendement 4**

**Voorstel voor een verordening  
Overweging 12 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

(12) Wanneer cessionarissen zich niet bewust zijn van het juridisch risico of ervoor kiezen dit te negeren, kunnen zij met onverwacht financieel verlies te maken krijgen. De onzekerheid over de vraag wie de juridische eigendom van grensoverschrijdend gecedeerde vorderingen heeft, kan secundaire effecten hebben en de weerslag van een financiële crisis verergeren en verlengen. Wanneer cessionarissen besluiten het juridisch risico te beperken door specifiek juridisch advies te vragen, zullen zij met hogere transactiekosten te maken krijgen dan bij binnenlandse cessies.

***(12 bis) Dit juridische risico kan ook afschrikwekkend werken. Cessionarissen en cedenten kunnen dit risico proberen te vermijden, waardoor zij commerciële kansen voorbij laten gaan. Dit gebrek aan duidelijkheid lijkt dan ook niet verenigbaar te zijn met de doelstelling van marktintegratie en het beginsel van vrij verkeer van kapitaal, zoals vervat in de artikelen 63 tot en met 66 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie.***

**Amendement 5**

**Voorstel voor een verordening  
Overweging 13**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(13) Deze verordening heeft als doel te zorgen voor rechtszekerheid door de vaststelling van gemeenschappelijke collisioneregels om aan te wijzen welk nationaal recht van toepassing is op de derdenwerking van cessies van vorderingen.

*Amendement*

(13) Deze verordening heeft als doel te zorgen voor rechtszekerheid door de vaststelling van gemeenschappelijke collisioneregels om aan te wijzen welk nationaal recht van toepassing is op de derdenwerking van cessies van vorderingen, ***zodat grensoverschrijdende transacties met vorderingen toenemen, grensoverschrijdende investeringen in de Unie worden gestimuleerd en ondernemingen, met inbegrip van kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's) en consumenten gemakkelijker toegang krijgen tot financiering.***

**Amendement 6**

**Voorstel voor een verordening  
Overweging 14 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(14 bis) Met deze verordening wordt geen wijziging beoogd van de bepalingen van Verordening (EG) nr. 593/2008 inzake de goederenrechtelijke gevolgen van een vrijwillige cessie tussen cedent en cessionaris of tussen cessionaris en debiteur.***

**Amendement 7**

**Voorstel voor een verordening  
Overweging 15**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

(15) De in deze verordening vastgestelde collisioneregels dienen van toepassing te zijn op de goederenrechtelijke gevolgen van cessies van vorderingen ***tussen alle bij de cessie betrokken partijen (dat wil zeggen tussen cedent en cessionaris, en tussen***

(15) De in deze verordening vastgestelde collisioneregels dienen van toepassing te zijn op de gevolgen van cessies van vorderingen ten aanzien van derden (bijvoorbeeld crediteuren van de cedent), ***met uitzondering van debiteuren.***



*cessionaris en debiteur) alsook* ten aanzien van derden (bijvoorbeeld een crediteur van de cedent).

## Amendement 8

### Voorstel voor een verordening Overweging 16

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(16) De onder deze verordening vallende vorderingen ***zijn*** handelsvorderingen, schuldvorderingen die voortvloeien uit financiële instrumenten zoals gedefinieerd in Richtlijn 2014/65/EU betreffende markten voor financiële instrumenten<sup>44</sup> en op een rekening bij een kredietinstelling gecrediteerde contanten. De in Richtlijn 2014/65/EU gedefinieerde financiële instrumenten omvatten op financiële markten verhandelde effecten en derivaten. Effecten zijn activa; bij derivaten gaat hem om overeenkomsten die zowel rechten (of vorderingen) als verplichtingen van de partijen bij de overeenkomst omvatten.

---

<sup>44</sup> Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU, PB L 173 van 12.6.2014 blz. 349.

## Amendement 9

### Voorstel voor een verordening Overweging 17

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(17) Deze verordening heeft betrekking op de derdenwerking van de cessie van vorderingen. Zij heeft ***geen*** betrekking op

*Amendement*

(16) De onder deze verordening vallende vorderingen ***omvatten onder meer*** handelsvorderingen, schuldvorderingen die voortvloeien uit financiële instrumenten zoals gedefinieerd in Richtlijn 2014/65/EU ***van het Europees Parlement en de Raad***<sup>44</sup> betreffende markten voor financiële instrumenten en op een rekening bij een kredietinstelling gecrediteerde contanten. De in Richtlijn 2014/65/EU gedefinieerde financiële instrumenten omvatten op financiële markten verhandelde effecten en derivaten. Effecten zijn activa; bij derivaten gaat hem om overeenkomsten die zowel rechten (of vorderingen) als verplichtingen van de partijen bij de overeenkomst omvatten.

---

<sup>44</sup> Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU, PB L 173 van 12.6.2014 blz. 349.

*Amendement*

(17) Deze verordening heeft betrekking op de derdenwerking van de cessie van vorderingen. Zij heeft ***in het bijzonder***

de overdracht van de overeenkomsten (bijvoorbeeld derivatencontracten), die zowel rechten (of vorderingen) als verplichtingen omvatten, *noch* op de novatie van overeenkomsten, inclusief de rechten en verplichtingen. ***Aangezien deze verordening geen betrekking heeft op de overdracht of novatie van overeenkomsten, zal de handel in financiële instrumenten, alsook de clearing en afwikkeling van deze instrumenten, beheerst blijven door het recht dat op contractuele verplichtingen van toepassing is, zoals neergelegd in de Rome I-verordening. Dit recht wordt in het algemeen gekozen door de partijen bij de overeenkomst of aangewezen via niet-discretionaire regels die op financiële markten van toepassing zijn.***

## Amendement 10

### Voorstel voor een verordening Overweging 18

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(18) Aangelegenheden die worden geregeld door *de zekerheidsrichtlijn*<sup>44</sup>, *de finaliteitsrichtlijn*<sup>45</sup>, *de liquidatierichtlijn*<sup>46</sup> en *de registerverordening*<sup>47</sup> dienen door deze verordening onverlet te worden gelaten.

---

<sup>44</sup> Richtlijn 2002/47/EG van het Europees Parlement en de Raad van 6 juni 2002 betreffende financiëlezekerheidsovereenkomsten, PB L

betrekking op de overdracht van de overeenkomsten (bijvoorbeeld derivatencontracten), die zowel rechten (of vorderingen) als verplichtingen omvatten, ***dan wel*** op de novatie van overeenkomsten, inclusief de rechten en verplichtingen.

*Amendement*

(18) Aangelegenheden die worden geregeld door ***Richtlijn 2002/47/EG van het Europees Parlement en de Raad***<sup>44</sup>, ***Richtlijn 98/26/EG van het Europees Parlement en de Raad***<sup>45</sup>, ***Richtlijn 2001/24/EG van het Europees Parlement en de Raad***<sup>46</sup> en ***Verordening (EU) nr. 389/2013 van de Commissie***<sup>47</sup> dienen door deze verordening onverlet te worden gelaten, ***aangezien de in deze verordening vastgestelde reikwijdte van de collisioneregels en de reikwijdte van de collisioneregels krachtens voornoemde drie richtlijnen niet overlappen.***

---

<sup>44</sup> Richtlijn 2002/47/EG van het Europees Parlement en de Raad van 6 juni 2002 betreffende financiëlezekerheidsovereenkomsten (PB L

168 van 27.6.2002, blz. **43-50**.

<sup>45</sup> Richtlijn 98/26/EG van het Europees Parlement en de Raad van 19 mei 1998 betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingssystemen, PB L 166 van 11.6.1998, blz. **45-50**.

<sup>46</sup> Richtlijn 2001/24/EG van het Europees Parlement en de Raad van 4 april 2001 betreffende de sanering en de liquidatie van kredietinstellingen, PB L 125 van 5.5.2001, blz. **15-23**.

<sup>47</sup> Verordening (EU) nr. 389/2013 van de Commissie van 2 mei 2013 tot instelling van een EU-register overeenkomstig Richtlijn 2003/87/EG van het Europees Parlement en de Raad, Beschikkingen nr. 280/2004/EG en nr. 406/2009/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van de Verordeningen (EU) nr. 920/2010 en (EU) nr. 1193/2011 van de Commissie, PB L 122 van 3.5.2013, blz. **1-59**.

168 van 27.6.2002, blz. **43**).

<sup>45</sup> Richtlijn 98/26/EG van het Europees Parlement en de Raad van 19 mei 1998 betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingssystemen (PB L 166 van 11.6.1998, blz. **45**).

<sup>46</sup> Richtlijn 2001/24/EG van het Europees Parlement en de Raad van 4 april 2001 betreffende de sanering en de liquidatie van kredietinstellingen (PB L 125 van 5.5.2001, blz. **15**).

<sup>47</sup> Verordening (EU) nr. 389/2013 van de Commissie van 2 mei 2013 tot instelling van een EU-register overeenkomstig Richtlijn 2003/87/EG van het Europees Parlement en de Raad, Beschikkingen nr. 280/2004/EG en nr. 406/2009/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van de Verordeningen (EU) nr. 920/2010 en (EU) nr. 1193/2011 van de Commissie, PB L 122 van 3.5.2013, blz. **1**.

## **Amendement 11**

### **Voorstel voor een verordening Overweging 25**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(25) Overeenkomstig de marktpraktijk en de behoeften van marktdeelnemers dient de derdenwerking van bepaalde cessies bij wijze van uitzondering te worden beheerst door het op de gecedeerde vordering toepasselijke recht, namelijk het recht dat van toepassing is op de oorspronkelijke overeenkomst tussen de crediteur en de debiteur waaruit de vordering voortvloeit.

*Amendement*

(25) *(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)*

## **Amendement 12**

### **Voorstel voor een verordening**

## Overweging 28

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**(28) Ook moet worden voorzien in flexibiliteit bij het bepalen van het recht dat van toepassing is op de derdenwerking van cessies van vorderingen in het kader van een securitisatie, om tegemoet te komen aan de behoeften van alle securitisers en de uitbreiding van de grensoverschrijdende securitisatiemarkt tot kleinere spelers te bevorderen. Het recht van de gewone verblijfplaats van de cedent moet weliswaar als algemene regel van toepassing zijn op de derdenwerking van cessies van vorderingen in het kader van een securitisatie, maar de cedent (initiator) en de cessionaris ("special purpose vehicle") moeten ervoor kunnen kiezen dat het op de gecedeerde vordering toepasselijke recht ook van toepassing is op de derdenwerking van de cessie van vorderingen. De cedent en de cessionaris moeten ervoor kunnen kiezen dat de algemene regel van de toepassing van het recht van de gewone verblijfplaats van de cedent blijft gelden voor de derdenwerking van de cessie van vorderingen in het kader van een securitisatie, dan wel dat het op de gecedeerde vordering toepasselijke recht van toepassing is, afhankelijk van de structuur en de kenmerken van de transactie, bijvoorbeeld het aantal initiators en de plaats waar zij zijn gevestigd, en het aantal rechtsstelsels dat op de gecedeerde vorderingen van toepassing is.**

*Amendement*

**Schrappen**

## Amendement 13

### Voorstel voor een verordening Overweging 29

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(29) Er kan sprake zijn van

PE621.985v02-00

*Amendement*

(29) Er kan sprake zijn van

12/22

RR\1159313NL.docx

prioriteitsconflicten tussen cessionarissen van dezelfde vordering wanneer de derdenwerking van de cessie bij één cessie wordt beheerst door het recht van de gewone verblijfplaats van de cedent en bij een andere cessie door het op de gecedeerde vordering toepasselijke recht. In dergelijke gevallen dient het recht dat van toepassing is op het oplossen van het prioriteitsconflict, het recht te zijn dat van toepassing is op de derdenwerking van de cessie van de vordering die krachtens het op die vordering toepasselijke recht het eerst tegenover derden afdwingbaar is geworden.

prioriteitsconflicten tussen cessionarissen van dezelfde vordering wanneer de derdenwerking van de cessie bij één cessie wordt beheerst door het recht van de gewone verblijfplaats van de cedent en bij een andere cessie door het op de gecedeerde vordering toepasselijke recht. In dergelijke gevallen dient het recht dat van toepassing is op het oplossen van het prioriteitsconflict, het recht te zijn dat van toepassing is op de derdenwerking van de cessie van de vordering die krachtens het op die vordering toepasselijke recht het eerst tegenover derden afdwingbaar is geworden. ***Wanneer beide cessies van vorderingen tegelijkertijd afdwingbaar worden gemaakt jegens derden, prevaleert het recht van de gewone verblijfplaats van de cedent.***

## Amendement 14

### Voorstel voor een verordening Overweging 30

#### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

(30) De werkingssfeer van het nationale recht dat krachtens deze verordening wordt aangewezen als het recht dat van toepassing is op de derdenwerking van een cessie van vorderingen moet uniform zijn. Door het toepasselijk verklaarde nationale recht moeten met name worden beheerst: i) de afdwingbaarheid van de cessie jegens derden, dat wil zeggen de maatregelen die door de cessionaris moeten worden genomen om te waarborgen dat hij de juridische eigendom van de gecedeerde vordering krijgt (bijvoorbeeld de registratie van de cessie bij een openbare instantie of in een publiek register, of de schriftelijke kennisgeving van de cessie aan de debiteur); en (ii) prioriteitskwesies, namelijk ***conflicten*** tussen verschillende personen die aanspraak op de eigendom van de vordering (bijvoorbeeld tussen twee cessionarissen wanneer dezelfde vordering

#### *Amendement*

(30) De werkingssfeer van het nationale recht dat krachtens deze verordening wordt aangewezen als het recht dat van toepassing is op de derdenwerking van een cessie van vorderingen moet uniform zijn. Door het toepasselijk verklaarde nationale recht moeten met name worden beheerst: i) de afdwingbaarheid van de cessie jegens derden, dat wil zeggen de maatregelen die door de cessionaris moeten worden genomen ***en de procedures die door de cessionaris doorlopen moeten worden*** om te waarborgen dat hij de juridische eigendom van de gecedeerde vordering krijgt (bijvoorbeeld de registratie van de cessie bij een openbare instantie of in een publiek register, of de schriftelijke kennisgeving van de cessie aan de debiteur); en (ii) prioriteitskwesies, namelijk ***geschillenbeslechting*** tussen verschillende personen die aanspraak

tweemaal is gecedeerd, of tussen een cessionaris en een crediteur van de cedent).

*maken* op de eigendom van de vordering ***na een grensoverschrijdende cessie*** (bijvoorbeeld tussen twee cessionarissen wanneer dezelfde vordering tweemaal is gecedeerd, of tussen een cessionaris en een crediteur van de cedent).

## Amendement 15

### Voorstel voor een verordening Overweging 34

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(34) Deze verordening eerbiedigt de grondrechten en neemt de in het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie erkende beginselen in acht. Met name beoogt deze verordening de toepassing te bevorderen van de artikelen 17 en 47, betreffende, respectievelijk, het recht op eigendom en het recht op een doeltreffende voorziening in rechte en een eerlijk proces.

*Amendement*

(34) Deze verordening eerbiedigt de grondrechten en neemt de in het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie erkende beginselen in acht. Met name beoogt deze verordening de toepassing te bevorderen van de artikelen 17 en 47, betreffende, respectievelijk, het recht op eigendom en het recht op een doeltreffende voorziening in rechte en een eerlijk proces, ***alsmede van artikel 16 betreffende de vrijheid van ondernemerschap.***

## Amendement 16

### Voorstel voor een verordening Artikel 1 – lid 1 – alinea 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Deze verordening is, in gevallen waarin uit het recht van verschillende landen moet worden gekozen, van toepassing op de derdenwerking van cessies van vorderingen in burgerlijke en in handelszaken.

*Amendement*

Deze verordening is, in gevallen waarin uit het recht van verschillende landen moet worden gekozen, van toepassing op de derdenwerking van cessies van vorderingen in burgerlijke en in handelszaken, ***met uitzondering van de derdenwerking op de debiteur van de gecedeerde vordering.***

## Amendement 17

### Voorstel voor een verordening Artikel 1 – lid 1 bis (nieuw)

***1 bis. Deze verordening geldt onverminderd het Unierecht en het nationaal recht inzake consumentenbescherming.***

## **Amendement 18**

### **Voorstel voor een verordening Artikel 1 – lid 2 – letter b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

b) cessies van vorderingen die voortvloeien uit het huwelijksvermogensrecht, uit vermogensrechtelijke regelingen voor betrekkingen die volgens het op die betrekkingen toepasselijke recht met het huwelijk vergelijkbare gevolgen hebben, en uit testamenten en erfenissen;

b) cessies van vorderingen die voortvloeien uit het huwelijksvermogensrecht, uit vermogensrechtelijke regelingen voor betrekkingen die volgens het op die betrekkingen toepasselijke recht met het huwelijk ***en geregistreerde partnerschappen*** vergelijkbare gevolgen hebben, en uit testamenten en erfenissen;

## **Amendement 19**

### **Voorstel voor een verordening Artikel 1 – lid 2 – letter f bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***f bis) cessies van vorderingen in het kader van een collectieve procedure krachtens Verordening (EU) 2015/848.***

## **Amendement 20**

### **Voorstel voor een verordening Artikel 2 – alinea 1 – letter e**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

e) "derdenwerking": ***de goederenrechtelijke gevolgen, dat wil zeggen*** het recht van de cessionaris om de juridische eigendom van een aan hem gecedeerde vordering te doen gelden

e) "derdenwerking": het recht van de cessionaris om de juridische eigendom van een aan hem gecedeerde vordering te doen gelden jegens andere cessionarissen of begunstigden van dezelfde of een

jegens andere cessionarissen of begunstigden van dezelfde of een functioneel equivalente vordering, crediteurs van de cedent en andere derden;

functioneel equivalente vordering, crediteurs van de cedent en andere derden, **met uitzondering van debiteuren**;

## Amendement 21

### Voorstel voor een verordening Artikel 2 – alinea 1 – letter h

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**h) "contanten": op een rekening bij een kredietinstelling in ongeacht welke valuta gecrediteerde gelden;**

*Amendement*

**Schrappen**

## Amendement 22

### Voorstel voor een verordening Artikel 4

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Artikel 4

Toepasselijk recht

1. Tenzij in dit artikel anders bepaald, is het recht dat van toepassing is op de derdenwerking van een cessie van vorderingen, het recht van het land waar de cedent zijn gewone verblijfplaats heeft ten tijde van de **feiten**.

Wanneer de cedent zijn gewone verblijfplaats heeft gewijzigd tussen twee cessies van dezelfde vordering aan verschillende cessionarissen, wordt de prioriteit van het recht van een cessionaris ten opzichte van het recht van een andere cessionaris beheerst door het recht van de gewone verblijfplaats van de cedent op het ogenblik van de cessie die het eerst tegenover derden afdwingbaar was krachtens het recht dat overeenkomstig de eerste alinea als toepasselijk werd aangewezen.

2. **Het** recht dat op de gecedeerde

*Amendement*

Artikel 4

Toepasselijk recht

1. Tenzij in dit artikel anders bepaald, is het recht dat van toepassing is op de derdenwerking van een cessie van vorderingen, het recht van het land waar de cedent zijn gewone verblijfplaats heeft ten tijde van de **sluiting van de cessieovereenkomst**.

Wanneer de cedent zijn gewone verblijfplaats heeft gewijzigd tussen twee cessies van dezelfde vordering aan verschillende cessionarissen, wordt de prioriteit van het recht van een cessionaris ten opzichte van het recht van een andere cessionaris beheerst door het recht van de gewone verblijfplaats van de cedent op het ogenblik van de cessie die het eerst tegenover **andere** derden afdwingbaar was krachtens het recht dat overeenkomstig de eerste alinea als toepasselijk werd aangewezen.

2. **Niettegenstaande lid 1 van dit**



vordering van toepassing is, beheerst de derdenwerking van de cessie van:

- a) op een rekening bij een kredietinstelling gecrediteerde *contanten*;
- b) vorderingen die voortvloeien uit *een financieel instrument*.

**3. De cedent en de cessionaris kunnen ervoor kiezen dat het recht dat op de gecedeerde vordering van toepassing is, ook van toepassing is op de derdenwerking van een cessie van vorderingen in het kader van een securitisatie.**

***De rechtskeuze wordt uitdrukkelijk gemaakt in de cessie-overeenkomst of in een afzonderlijke overeenkomst. De materiële en formele geldigheid van de handeling waarbij de rechtskeuze wordt gemaakt, wordt beheerst door het gekozen recht.***

4. Een prioriteitsconflict tussen cessionarissen van dezelfde vordering, waarbij de derdenwerking van een van de cessies wordt beheerst door het recht van het land waar de cedent zijn gewone verblijfplaats heeft en de derdenwerking van andere cessies wordt beheerst door het op de gecedeerde vordering toepasselijke recht, wordt beheerst door het recht dat van toepassing is op de derdenwerking van de cessie van de vordering die krachtens het recht dat op de gecedeerde vordering van toepassing is, het eerst tegenover derden kon worden afgedwongen.

***artikel, beheerst het recht dat op de gecedeerde vordering van toepassing is, de derdenwerking van de cessie van:***

- a) op een rekening bij een kredietinstelling gecrediteerde *gelden*;
- b) vorderingen die voortvloeien uit *financiële instrumenten*.

. Een prioriteitsconflict tussen cessionarissen van dezelfde vordering, waarbij de derdenwerking van een van de cessies wordt beheerst door het recht van het land waar de cedent zijn gewone verblijfplaats heeft en de derdenwerking van andere cessies wordt beheerst door het op de gecedeerde vordering toepasselijke recht, wordt beheerst door het recht dat van toepassing is op de derdenwerking van de cessie van de vordering die krachtens het recht dat op de gecedeerde vordering van toepassing is, het eerst tegenover derden kon worden afgedwongen. ***Wanneer beide cessies tegelijkertijd afdwingbaar worden gemaakt jegens derden, prevaleert het recht van het land waar de cedent zijn gewone verblijfplaats heeft.***

## Amendement 23

### Voorstel voor een verordening Artikel 6 – lid 2 bis (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**2 bis. Uitwerking moet worden gegeven aan de bepalingen van bijzonder dwingend recht van de lidstaat waar de cessie uitgevoerd moet worden of is, voor zover die bepalingen van bijzonder dwingend recht de uitvoering van de cessieovereenkomst onwettig maken.**

## Amendement 24

### Voorstel voor een verordening Artikel 14 – lid 2

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

2. Het krachtens deze verordening toepasselijke recht bepaalt of de rechten van een derde ten aanzien van een vordering die na de toepassingsdatum van deze verordening is gecedeerd, prioriteit heeft ten opzichte van de rechten die een andere derde heeft verworven voordat deze verordening van toepassing werd.

2. Het krachtens deze verordening toepasselijke recht bepaalt of de rechten van een derde ten aanzien van een vordering die na de toepassingsdatum van deze verordening is gecedeerd, prioriteit heeft ten opzichte van de rechten die een andere derde heeft verworven voordat deze verordening van toepassing werd. ***In geval van concurrerende op cessies gebaseerde vorderingen, bepaalt het krachtens deze verordening toepasselijke recht de rechten van de respectieve cessionarissen, maar uitsluitend ten aanzien van vorderingen die na [de toepassingsdatum van deze verordening] zijn gecedeerd.***

## TOELICHTING

De bepalingen met betrekking tot het recht dat van toepassing is op de derdenwerking van de cessie van vorderingen werden opgenomen in het voorstel van de Commissie, dat leidde tot Verordening (EG) nr. 593/2008 van het Europees Parlement en de Raad van 17 juni 2008 inzake het recht dat van toepassing is op verbintenissen uit overeenkomst (Rome I), maar kwamen niet in de definitieve tekst terecht. Met het weglaten van deze kwesties uit de Rome I-verordening hadden de wetgevers duidelijk de bedoeling dat de Commissie in een latere fase een nieuw voorstel zou indienen.

De kwesties werden nogmaals aan de orde gesteld in het kader van het Actieplan voor een kapitaalmarktenunie van 2015. In mei 2017 werden in de tussentijdse evaluatie van de Commissie de resterende maatregelen vermeld waarmee tegen 2019 de bouwstenen van het actieplan zullen worden geplaatst, met de bedoeling de belemmeringen voor grensoverschrijdende investeringen weg te nemen en de financieringskosten te verlagen.

### ***Reikwijdte van het verslag***

Het voorstel van de Commissie bevat vijftien artikelen. Het sluit nauw aan bij de Rome I- en Rome II-verordeningen. In dit verslag is aandacht besteed aan de bepalingen die specifiek bij dit voorstel horen, terwijl de uit de Rome I- en Rome II-verordeningen overgenomen bepalingen ongewijzigd zijn gebleven. Dit standpunt is ingenomen met de bedoeling dit wetgevingsdossier af te kunnen sluiten voor het einde van de zittingsperiode.

### ***De belangrijkste bepaling***

De belangrijkste bepaling voor het recht dat van toepassing is op cessies in het voorstel van de Commissie is de wet van de gewone verblijfplaats van de cedent. Dit is de geldende bepaling in sommige lidstaten, terwijl in andere lidstaten bijvoorbeeld het recht geldt dat van toepassing is op de gecedeerde vordering. Een cessie kan voornamelijk negatieve gevolgen hebben voor de crediteuren van de cedent of voor derden die verband houden met de cedent. In dit opzicht biedt de wet van de gewone verblijfplaats van de cedent de mogelijk betrokken derden een hoge mate van transparantie en voorspelbaarheid.

### ***Expliciete uitsluiting van debiteuren***

Het recht dat van toepassing is op de gevolgen van een cessie voor debiteuren is vastgelegd in artikel 14 van de Rome I-verordening. Als debiteuren krachtens deze verordening niet expliciet van derden worden uitgesloten, dan zou de bepaling in de Rome I-verordening van toepassing zijn als *lex specialis*, maar het zou de vraag oproepen in hoeverre deze verordening de Rome I-verordening aanvult. Deze verordening moet derhalve een expliciete uitsluiting bevatten, opdat de derdenwerking op debiteuren uitsluitend onder de Rome I-verordening valt.

### ***Uitsluiting van insolventieprocedures***

Verordening (EU) 2015/848 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende insolventieprocedures bevat bepalingen die verband houden met het toepasselijke recht. Om die reden moeten cessies die zijn uitgevoerd in het kader van een collectieve procedure overeenkomstig die verordening worden uitgesloten van het toepassingsgebied van deze verordening.

### *Securitisatie*

De Commissie heeft voorgesteld dat de cedent en cessionaris moeten kunnen kiezen welk recht van toepassing is op de derdenwerking van een cessie. Een dergelijke bepaling overschrijdt een van de grondbeginselen van het Europese burgerlijk recht: dat de partijen bij een overeenkomst niet door deze overeenkomst over de rechten van derden mogen beschikken. Het zou te ver gaan om deze keuze geheel over te laten aan de eigen beoordeling van de partijen bij een cessieovereenkomst, met name in het licht van artikel 3. Een oplossing waarbij de partijen bij een securitisatieovereenkomst ervoor kunnen kiezen om het recht dat van toepassing is op het grootste aantal vorderingen voor alle vorderingen te laten gelden, zou voldoende stroomlijning bieden met behoud van een toereikend beschermingsniveau van derden.

## PROCEDURE VAN DE BEVOEGDE COMMISSIE

<b>Titel</b>	Het recht dat van toepassing is op de derdenwerking van de cessie van vorderingen		
<b>Document- en procedurenummers</b>	COM(2018)0096 – C8-0109/2018 – 2018/0044(COD)		
<b>Datum indiening bij EP</b>	7.3.2018		
<b>Bevoegde commissie</b> Datum bekendmaking	JURI 16.4.2018		
<b>Medeadviserende commissies</b> Datum bekendmaking	ECON 16.4.2018		
<b>Geen advies</b> Datum besluit	ECON 20.6.2018		
<b>Rapporteurs</b> Datum benoeming	Pavel Svoboda 27.3.2018		
<b>Behandeling in de commissie</b>	24.4.2018	15.5.2018	20.6.2018
<b>Datum goedkeuring</b>	10.7.2018		
<b>Uitslag eindstemming</b>	+: –: 0:	17 0 1	
<b>Bij de eindstemming aanwezige leden</b>	Max Andersson, Joëlle Bergeron, Marie-Christine Boutonnet, Jean-Marie Cavada, Kostas Chrysogonos, Rosa Estaràs Ferragut, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Sylvia-Yvonne Kaufmann, Gilles Lebreton, António Marinho e Pinto, Emil Radev, Pavel Svoboda, Axel Voss, Francis Zammit Dimech, Tadeusz Zwiefka		
<b>Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervangers</b>	Pascal Durand, Angel Dzhambazki, Evelyne Gebhardt, Răzvan Popa		
<b>Datum indiening</b>	17.7.2018		

## HOOFDELIJKE EINDSTEMMING IN DE BEVOEGDE COMMISSIE

<b>17</b>	<b>+</b>
ALDE	Jean-Marie Cavada, António Marinho e Pinto
EFDD	Joëlle Bergeron
ENF	Marie-Christine Boutonnet, Gilles Lebreton
PPE	Rosa Estaràs Ferragut, Emil Radev, Pavel Svoboda, Axel Voss, Francis Zammit Dimech, Tadeusz Zwiefka
S&D	Evelyne Gebhardt, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Sylvia-Yvonne Kaufmann, Razvan Popa
VERTS/ALE	Max Andersson, Pascal Durand

<b>0</b>	<b>-</b>

<b>1</b>	<b>0</b>
ECR	Angel Dzhambazki

Verklaring van de gebruikte tekens:

+ : voor

- : tegen

0 : onthouding